



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del
distrito de Callería, 2021”

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Bach. Arce Pérez Rosa Gianina

Código ORCID: 0000-0001-6318-7229

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

TÍTULO DE LA TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería, 2021”

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Arce Pérez Rosa Gianina

Código ORCID: 0000-0001-6318-7229

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pregrado Pucallpa -
Perú.

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad Pucallpa - Perú.

JURADO

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando

Código ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mg. Baila Gemín Juan Marco

Código ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mg. Yépez Pretel Nidia Erlinda

Código ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando
Código ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mg. Baila Gemín Juan Marco
Código ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mg. Yépez Pretel Nidia Erlinda
Código ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme el regalo más maravilloso que es la vida y la salud.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, que nos abrió sus puertas para ser mejores personas y buenos profesionales.

A mi asesor Mg. C.P.C.P Romel Arévalo Pérez, por su asesoría, por la cual llegue a concluir y desarrollar la tesis. A las demás personas que han sido participes de manera directa e indirecta en esta culminación de este trabajo.

DEDICATORIA

Dedico de manera especial a mis padres, porque ellos estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mí una mejor persona y a mis hermanos.

RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: **Datos generales del representante legal de las mypes:** El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, El 86,7 % (26) son del sexo masculino. El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta. **Principales características de las mypes:** El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años. **Con respecto a la variable de auditoría:** El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. El 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría. El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría. El 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría. El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70 % (1) de los microempresarios

dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. **Con respecto a la variable de las finanzas:** EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito. EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito. El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000. El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000. El 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés. El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno. El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito. **Con respecto a la variable de la rentabilidad:** El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado. El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha

mejorado por el financiamiento recibido. El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

Palabras claves: Auditoria, Tributación, finanzas, rentabilidad, mypes.

ABSTRACT

The main objective of the present research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small enterprises of the service sector, category of toys of the district of Callerà, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of information was chosen in a manner aimed at 30 microentrepreneurs, the results were: General data of the legal representative of the mypes: 53.3% (16) are between 20 and 30 years old, 86.7% (26) are of the male sex. 23.3% (7) have completed secondary education, 23.3% (7) have completed non-university higher education, 23.3% (7) have incomplete non-university higher education. Main characteristics of the mypes: 50% (15) of the mypes are between 1 and 5 years old. Regarding the audit variable: 66.7% (20) do not know anything about the audit. 66.7% (20) if they want an audit to be carried out. 70% (21) of the surveyed microentrepreneurs would go to audit firms to obtain an audit. 43.3% (13) of the microentrepreneurs do not specify how long they would come for an audit. 80.0% (24) of the microentrepreneurs believe that their company would improve if they carry out an audit. 100% (30) of the microentrepreneurs do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. 100% (30) of the microentrepreneurs would be willing to be trained on auditing. 100% (30) of the microentrepreneurs do not specify whether the audit in their company has improved in relation to profitability. 100% (30) of the microentrepreneurs if they feel satisfied with the guidance provided by the administration officials tributary. 70% (1) of microentrepreneurs say that the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration. 63.7% (19) of microentrepreneurs say that if they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. 100% (30) of

microentrepreneurs specify that their accounting books are up to date. 83.3% (25) of the microentrepreneurs had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time. 100% (30) micro-entrepreneurs say that the taxes declared have been paid in due course to the tax administration. 76.7% (23) of the microentrepreneurs say that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. 100% (30) say that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company. 80.0% (6) of the microentrepreneurs feel motivated to pay their taxes. 100% of microentrepreneurs believe that their company could improve if it had tax planning. Regarding the finance variable: 60.0% (18) of the microentrepreneurs did apply for credit. 60.0% (18) of the microentrepreneurs did receive the credit. 46.7% (14) of the microentrepreneurs requested more than S / . 5,000. 46.7% (14) of the microentrepreneurs received more than S / . 5,000. 40% (12) do not apply to any bank. 40% (12) are not granted credit by any bank. At 40% (12) I do not pay any interest rate. 50.0% (15) of the microentrepreneurs say that the credit was appropriate. 40% (12) of the microentrepreneurs answered that the amount of credit was sufficient. With Regarding the profitability variable: 73.3% (22) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company is different from last year. 46.7% (14) of the microentrepreneurs believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received. 66.7% (20) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company is affected by the payment of taxes. 100% (30) of the microentrepreneurs said that the profitability of their company would improve if they were audited. 100% (30) of the microentrepreneurs said that the credit was appropriate.

Keywords: Audit, Taxation, finance, profitability, mypes

CONTENIDO

TITULO DE LA TESIS	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA	v
RESUMEN Y ABSTRACT	vii
CONTENIDO	xii
INDICE DE TABLAS Y FIGURAS	xv
I. INTRODUCCIÓN	18
1.1 REVISIÓN DE LITERATURA	21
1.1.1 Planteamiento del problema	21
1.1.1.1 Caracterización del problema	21
1.1.2 Enunciado del problema	25
1.1.3 Objetivos de la investigación	25
1.1.3.1 Objetivo general	25
1.1.3.2 Objetivos específicos	25
1.1.4 Justificación	26
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	27
2.1 Antecedentes	27
2.1.1 Antecedentes internacionales	27
2.1.2 Antecedentes nacionales	31
2.1.3 Antecedentes regionales	37
2.1.4 Antecedentes locales	43
2.2 Bases teóricas de la investigación	50

2.2.1	Teorías de la auditoría	50
2.2.2	Teorías de la tributación	52
2.2.3	Teorías de las finanzas	53
2.2.4	Teorías de la rentabilidad	54
2.2.5	Teoría de la micro y pequeñas empresas	57
2.3	Marco conceptual	58
2.3.1	Definición de auditoría	58
2.3.2	Definición de tributación	59
2.3.3	Definición de finanzas	60
2.3.4	Definición de rentabilidad	60
2.3.5	Definición de micro y pequeñas empresas	61
III.	METODOLOGÍA	61
3.1	Tipo de investigación	61
3.2	Nivel de investigación	62
3.3	Diseño de la investigación	62
3.4	Universo y muestra	64
3.4.1	Universo	64
3.4.2	Muestra	64
3.5	Definición y operacionalización de las variables	65
3.6	Técnicas e instrumentos de la recolección de datos	68
3.6.1	Técnicas	68
3.6.2	Instrumentos	68
3.7	Plan de análisis	69
3.8	Matriz de consistencia	69
3.9	Principios éticos	74

3.9.1 Protección de la persona	74
3.9.2 Libre participación y derecho a estar informado	74
3.9.3 Beneficencia y no maleficencia	75
3.9.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad	75
3.9.5 Justicia	75
3.9.6 Integridad científica	75
IV. RESULTADOS	76
4.1 Resultados	76
4.2 Análisis de resultados	112
V. CONCLUSIONES	117
VI. RECOMENDACIONES	120
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	123
7.1 Referencias bibliográficas	123
VIII. ANEXOS	128
8.1 Carátula	128
8.2 Artículo científico	129
8.3 Declaración jurada de artículo científico	206
8.4 Cronograma de actividades	207
8.5 Presupuesto	209
8.6 Estadísticas de fiabilidad	210
8.7 Validación del instrumento y cuestionario	212
8.8 Base de datos	230

INDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	76
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	77
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	78
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	79
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	80
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría.....	81
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	82
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	83
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría.....	84
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría.....	85
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	86
Tabla y Figura N° 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	87
Tabla y Figura N°13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	88
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	89
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	90
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	91
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	92

Tabla y Figura N° 18 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	93
Tabla y Figura N° 19 ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	94
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributos.....	95
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	96
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	97
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	98
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado.....	99
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido.....	100
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	101
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	102
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	103
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	104
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	105
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?.....	106
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	107
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	108
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	109
Tabla y Figura N°35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.....	110
Tabla y Figura Nª 36 con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que Mejore económicamente.....	111

I. INTRODUCCION

Así mismo el progreso en las actividades económicas y el emprendimiento a nivel nacional como mundial tienen como propósito principal el poder brindar a los clientes un servicio o producto de calidad, el cual tenga una correcta acogida entre el público, causando así que su negocio crezca y se desarrolle correctamente, pero una gran parte de estas fallan o se extinguen a corto plazo, porque no son capaces de administrar y contabilizar de manera correcta sus negocios, dando como resultado más pérdidas que ganancias, las cuales se traducen en un punto de quiebre en el cual no todos se pueden recuperar ni salir adelante. (Herrera, 2015)

Por otro lado, según las MYPES asumen un rol principal en nuestro País siendo razonable para emprender nuestra economía pública. Se comenta que en el Perú es una nación para empresarios que para demostrar compartimos con ustedes información intrigante sobre la pertinencia de las MYPES. Las MYPES asumen un papel definitivo en la era del trabajo, la incorporación social, el desarrollo, la intensidad y la lucha contra la indigencia. A decir verdad, en general, las MYPES producen el 47% del trabajo en América Latina. (Guzmán, 2018)

Las MYPES, se refieren al Estado en cubrir las necesidades, que ni las grandes entidades nacionales o inversiones de entidades internacionales generaran empleo, y por ello estas personas naturales se guían por esta necesidad, están buscando formas de poder invertir para generar sus propios ingresos; Y para esto, utilizan diferentes formas de lograrlo, iniciando inversiones en pequeñas empresas para administrar sus propios negocios y

contratar a sus seres queridos como parte del día a día en el que se encuentran. MYPE está comenzando ahora la mayor fortaleza del país tanto económica como socialmente.

Por otro lado, hay muchas formas en el mundo se considera y define a las mypes, supeditado a sus carencias específicas que cada estado y de los fines que se buscan. Es importante, que en cada estado, tomen en cuenta sus propias experiencias y peculiaridad, sus carencias diferentes y las ganancias que generan, es posible utilizar las razones necesarias para proceder una distribución más común. Determinar sobre esta base, acomodar políticas, otras opciones y tácticas tienden a favorecer el progreso de estas clases de empresas.

En varios países definen las MYPES como pautas cuantitativas básicas que, aunque comparten algunas similitudes, también tienen cambios extraordinarios. Inclusivamente en ciertos casos, al no haber acuerdo al interior de un estado. En su totalidad de los actores, son cambiantes considerando el número de empleados, los ingresos, más el nivel de capital en activos. Para brindar apoyo financiero y logístico, los organismos internacionales también son responsables de establecer clasificaciones para este sector, por lo tanto en la línea con la OCDE.

Auditoría

En la actualidad las mypes han incrementado sus actividades económicas, aumentando sus ingresos. Como resultado, han minimizado los riesgos en las micro empresas y consolidado sus operaciones, y pretenden

expandir el mercado. Muchas veces surgen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas. Nos dice que dentro del mercado donde se desarrollan no se discute este tema, como se sugiere en las grandes empresas donde existe control administrativo sobre los procesos.

Tributación

Se refiere al único fin de la administración tributaria con la realización de sus pagos a los deudores tributarios, el preciso cumplimiento y favorecer a los deudores así librarse de sus pagos de intereses y multas.

En tal sentido, es necesario implicar la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país.

Según Caballero Saldarriaga (2016), nos informa que los últimos días las entidades bancarias han mirado hacia estas pequeñas unidades financieras y las consideran beneficiosas en cuanto a evaluación crediticia, a pesar del gran peligro que implica dicha actividad. En efecto, algunas instituciones financieras se crea paquetes de crédito selectivos para personas normales y legales que poseen una mypes; en esta línea, buscan cubrir el interés que COFIDE no puede brindar a través de sus diferentes programas de Auditoría.

Finanzas

“Hoy en día, los bienes de nuestro estado han seguido experimentando mejoras críticas, generalmente debido a las Mypes son el principal impulso

detrás del desarrollo financiero, la creación de trabajo y la reducción de la pobreza de los estados subdesarrollado.”

Rentabilidad

Según Bertein (2016), se dice “que la rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.”

Mypes

Así mismo el art. 4 de la Ley N ° 30056, “se caracteriza que la MYPE es una entidad financiera fundada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier tipo de entidad o gestión empresarial en la actual promulgación, que espera fomentar los ejercicios de extracción, transformación, producción, comercialización de productos o prestación de servicios.”

1.1 REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

1.1.1.1 Caracterización del problema

Según Vergara (2021), “explica que las pequeñas y microempresas en nuestro País posee significativas repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el país, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 45%

del Producto Bruto Interno.” Por tal sentido, las PYMES establece las mejores opciones al enfrentarse a la falta de empleo nacional, básicamente en la sección juvenil, consideró al titular del INEI. También informó sobre las unidades productivas de la economía, empresas formales y microempresas, así como los resultados del cuestionario de la mype, la informalidad y empleo en nuestro país. De igual manera, dio a conocer el desenvolvimiento de las pequeñas empresas según su organización jurídica y dependiendo de las regiones donde se ubican en la actualidad. Se viene desarrollando un trabajo intenso para mejorar nuestra información y estadísticas que nos permitan contar con cifras exactas y pueda el Estado y las instituciones afines, proponer proyectos y alternativas que permitan mejorar la realidad de las MYPES en el Perú, se refirió Sánchez Aguilar, del INEI. Al término de la reunión, el parlamentario Vergara Pinto manifestó que seguirá trabajando para aportar propuestas y alternativas a fin de mejorar ese sector productivo que desarrolla economía de manera informal.

Por lo tanto, Sánchez (2021), “Actualmente nos permite saber que las MYPES en el Perú es de crucial importancia para la economía de nuestro país. Como indica el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una importancia increíble ya que aportan el 40% del PIB y el 80% de la oferta de trabajo, sin incluir el trabajo autónomo que produce;” Por lo tanto, el avance de estas instituciones es obsoleto, primordialmente por la ausencia de estos procedimientos tributarios definitivo y simplificado que permita mejorar los problemas de formalidad de estas entidades y promover su incremento sostenible, por lo que a continuidad veremos la problemática de estas

empresas desde un punto de vista analítico y crítico, concluyendo acerca de una propuesta tributaria específica en este departamento, enmarcada en nuestra existencia nacional.

Huerta (2016), se define que en el Perú las MYPES se encuentran ante una gran cantidad de principios interno y externo, que restringe la actividad empresarial, y por ende el crecimiento de nuestro mercado, por lo tanto, entre los principios más importantes tenemos:

Por lo tanto, demuestra que el clima empresarial perdura. Define que el clima financiero es próspero, los compradores están obligados a gastar dinero en efectivo, tanto en necesidades como en cosas más importantes. En los que funcionan las MYPES, y el sistema institucional que las engloba, es decir, distintas organizaciones en el campo, consumidores, distribuidores, ideas de apoyo, y distribuidores en los servicios financieros y servicios de mejora empresarial que colaboran con ellos.

Ambos actúan como sus determinantes razonables de desempeño, entre otras cosas:

- La limitación en acceder a los servicios de información sobre mercados, desarrollo y tecnología.
- En su objetividad de regulaciones burocráticas inadecuadas.
- Débil relación de colaboración y alineamiento, se dificulta explotar cualquier capacidad competitiva por la aglomeración.

“Así mismo evitando muchas veces que salgan al mercado. Uno de los principales problemas que afecta a una MYPE es la productividad ya que la

empresa está conformada por individuos y una serie de elementos que lo conforman, este hecho es razón para que la empresa se pueda ver afectada día a día por cambios que puedan llevar a una baja en la productividad”.

Según Castilla Salazar (2016), “en la actualidad en el Perú, como en la mayoría de países de América Latina, las MYPE enfrentan dificultades para convertirse en unidades productivas y competitivas”. En los obstáculos y restricciones que se examinan o se centran en el acceso al mercado, financiamiento; innovación y transferencia tecnológica; capacitación y asesoría; capacidad gerencial; informalidad; cultura y conocimiento; cooperación personal; y distorsión empresarial.

Por tal sentido, Callería es un distrito que está en auge, construida por mypes; por lo cual la Dirección Regional de la Producción de Ucayali ha comenzado a crear mecanismos apropiados de coordinación, realización e inspección de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, para ayudar a las mypes, mediante capacitación donde el Programa Nacional Tu Empresa forma parte de las Mypes; de esta manera las mypes de los diferentes sectores y rubros pueden generar trabajo a la población de Callería, lo que a su vez proporciona satisfacer las exigencias de muchos hogares de Callería y Pucallpa. En el distrito de Callería existen mypes que aumentan en las actividades productivas de servicio y de comercio en diferentes rubros económicos.

Según las líneas arriba se ha probado la importancia que tienen las variables de estudio que son: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas mypes acceden a no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1.2 Enunciado del problema:

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021?

1.1.3 Objetivos de la investigación

1.1.3.1 Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

1.1.3.2 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

1.1.4 Justificación de la investigación

“Así mismo mi investigación se justificó porque es importante ya que me permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.”

Por otro lado, la investigación asimismo se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justificó a través de su desarrollo y

sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacional

Auditoría

Por su parte, Toledo (2019), en su investigación titulada “Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y Modelos de Gestión en Sociedades del Estado” universidad nacional de Córdoba facultad de ciencias económicas, resume lo siguiente:” El objetivo del presente trabajo fue analizar el Sistema de Control Interno, Auditoría Interna y un modelo de Gestión para Sociedades del Estado que brindan servicios. Se determinó que el control interno y la auditoría interna surge de la necesidad de reforzar las áreas de control interno dentro de las organizaciones para disminuir y evitar riesgos, lo que logra una gestión eficiente si se implementa correctamente; que es lo que requiere el diseño de estructuras en las empresas públicas para que éstas logren sus objetivos a través de la una gestión integral, minimizando así los desvíos. Es así que, la Gestión Pública requiere de controles eficientes que le permitan alinear la estrategia para alcanzar los resultados esperados en el cumplimiento de su encargo social, resulta que el control de la gestión pública, se fortalece con la implementación del Control Interno aplicando las

bases del Informe COSO desde una visión integral. Por último, en Córdoba a través de la implementación leyes tendientes a la modernización del Estado se la logrado una herramienta valiosa para la gestión y sostenibilidad del Estado.

Tributación

Frapiccini (2015), en su investigación “El impuesto a la renta y sus alcances como instrumento de redistribución, Universidad Nacional Del Sur - Bahía Blanca Argentina, resume:” La redistribución del ingreso como forma de alcanzar objetivos de equidad es una cuestión sumamente compleja y un tema que genera fuertes controversias. Entre los posibles instrumentos fiscales disponibles para modificar la distribución de recursos, el impuesto personal a la renta ocupa un lugar destacado.

A medida que el impuesto a la renta adquirió importancia, el debate sobre la definición teórica más adecuada de su base imponible, su alcance efectivo, el nivel deseado de progresión y otros aspectos críticos, se intensificó. Uno de los aspectos más discutidos en el marco del impuesto personal a la renta es el de la progresividad del tributo, principalmente a causa de la relación existente entre elevadas tasas marginales de imposición y efectos sobre los incentivos.

Finanzas

Carvajal (2018), “en su investigación: Estrategias de financiamiento en sectores turísticos hoteles y restaurantes realizado en la Ecuador en la Universidad Estatal de Milagro.” Tuvo como objetivo determinar las estrategias de financiamiento utilizadas por el sector turístico de hoteles y

restaurantes. La metodología fue cuantitativa, explicativa, correlacional, usando un modelo econométrico de datos de panel. Los resultados 31 confirman los postulados de la teoría de Jerarquización Financiera, donde las empresas prefieren la autofinanciación. Se concluye que en el análisis correlacional infiere que el nivel de endeudamiento, la edad y el crecimiento de las ventas son variables que influyen en la forma como se financian las empresas de este sector, sugiriendo que las Mi Pymes tienen mayores dificultades para acceder a recursos externos.

Romero (2018), “en su investigación: Estrategias de negocios para captar financiamiento y mejora de producción en Molemotor S.A. realizado en la Universidad de Guayaquil para optar por el grado académico de bachiller.” Tuvo como objetivo Proponer un modelo de estrategias de negocios para captar financiamiento y mejorar la producción en Molemotor S. A. La metodología fue de tipo cuantitativo y documental y bibliográfica, la muestra estuvo conformada por 55 empleados de esta de esta compañía a los cuales se les aplicara un cuestionario. Los resultados fueron que la adopción de la presente propuesta como estrategia de financiamiento disminuirá en forma significativamente el endeudamiento de la compañía frente a terceros y servirá la renovación; además, de cambios de maquinarias y equipos necesarios con la finalidad de reducir tiempos en la fabricación, así como de mejorar la forma de montar haciendo la erección de piezas metálicas mecánicas pre-fabricadas; además de realizar cualquier tipo de proyectos de construcción. Se concluye que la compañía Molemotor S.A.

no establece estrategias financieras que permitan reducir sus costos, lo cual generaría una mejora en su rentabilidad.

Chagerben y otros (2017), “en su investigación: La importancia del financiamiento en el sector microempresario realizado en la Universidad de Guayaquil.” Tuvo como objetivo determinar fuentes de financiamiento a corto y a largo plazo. La metodología fue cuantitativa y descriptiva, la muestra estuvo conformada 50 locales a los cuales se les aplico una encuesta como método de recolección de datos. Los resultados y conclusiones fueron que se evidencia en la investigación que el financiamiento depende del ciclo operativo del negocio y su nivel de dispersión con relación a la rotación del efectivo, en función de las factoras mencionadas se establecen los montos y el plazo para el financiamiento de terceros; con respecto al financiamiento propio es un medio menos utilizados por los microempresarios debido a que no están dispuesto a compartir sus réditos.

Rentabilidad

Según Pantigoso (2015), “en este mundo las personas buscan progresar de manera cuantitativa, no tienen esa mentalidad de trabajar para otros, si no de trabajar para su propio beneficio donde sepan que cada esfuerzo realizado será recompensado personalmente, para buscar un progreso la mayoría de personas emprendedoras ven como punto de apoyo formar sus micro o pequeña empresa y esto es de gran importancia porque las MYPES en el Perú son la gran fuente de trabajo y emprendimiento para las personas lo cual les ayuda a mejorar su ritmo de vida por el eso estado debe apoyarlos y brindar la ayuda necesaria.”

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Auditoria

Cahuana (2018), “en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Nacional del Altiplano para optar el título profesional de magister en ciencias contables y administrativas.” Tuvo como objetivo de determinar en qué medida la conciencia tributaria influye en la evasión tributaria del impuesto general a las ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas. El tipo de investigación es de carácter cuantitativo, nivel simple, de tipo no experimental, transversal con diseño correlacional. El instrumento que se utilizó para obtener los datos fue la encuesta, para lo cual se elaboró un “Test sobre Conciencia Tributaria” para variable uno y otro “Test sobre Evasión Tributaria del Impuesto General a las Ventas” para variable dos; se consideró 108 personas: 54 personas entre administradores y trabajadores para la variable uno; y 54 turistas nacionales y extranjeros para la variable dos y para evitar la autocorrelación. A fin de determinar los resultados se usó la estadística descriptiva con la prueba “z” para los promedios y para determinar los niveles de relación el coeficiente de correlación de Pearson, con la prueba “t” Student para verificar la hipótesis de correlación. Se usó el coeficiente de correlación lineal de Pearson “r” para comprobar la hipótesis, obteniendo 0.57 con una “t” Student calculada de 0.000 que es menor al estimador, de ello se decide aceptar la hipótesis alterna donde la

Conciencia Tributaria si tiene una correlación positiva con la Evasión Tributaria del Impuesto General a las Ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas de la región de Puno.

Polo (2018), “en su investigación: Auditoria de calidad basada en ISO 22000 para mejorar la calidad del servicio y rentabilidad en el Centro Recreativo RIOSOL EIRL - Chulucanas realizado en la Universidad Nacional de Piura para optar el título profesional magister en ciencias contables y financieras.” Tuvo como objetivo determinar los efectos de su aplicación. El tipo de investigación corresponde a una investigación no experimental, Descriptiva, y transversal. A su vez para la selección de la muestra se utilizó el método del estudio de caso. Las técnicas de investigación utilizadas se han considerado: la encuesta mediante dos cuestionarios con 19 preguntas de las cuales 8 para los clientes y 11 para el Dueño y Colaboradores; tomando 30 clientes y de los 16 usuarios internos de la empresa 8 tomados como muestra; se hizo uso de la observación, fuentes primarias de información, entre los cuales se han considerado tesis y revistas de investigación de diferentes Autores. Asimismo, en las fuentes secundarias de información, se han incluido las bibliografías referentes al tema de investigación. De acuerdo a los resultados obtenidos se ha contrastado la hipótesis general de la investigación, concluyendo que al aplicar auditoria de calidad basada en ISO 22000 SI se mejora la Calidad del servicio y rentabilidad en RIO SOL EIRL y empresas del mismo rubro.

Cunya y Guerrero (2017), “en su investigación: Auditoría operativa a Rizzo Hotel realizado en la Universidad de Piura para optar grado académico de bachiller en contabilidad y auditoría.” Tuvo como objetivo Evaluar los controles internos de la empresa hotelera y proponer mejoras. La metodología fue de tipo documentario y tuvo como población y muestra al Rizzo Hotel, para recolectar la información se usó la técnica de la entrevista y observación, además de documentación que permite conocer el estado actual del hotel. Los resultados y conclusiones dictan de la siguiente manera que el gerente general no se encuentra presente en las instalaciones de la empresa, ya que distribuye su tiempo en diferentes giros de negocio, no se cuenta con Kardex para el control de inventarios, no contar con formatos de control que permitan identificar fidedignamente el consumo realizado por el cliente y la empresa no se ha planteado contar con las certificaciones de control de calidad, seguridad y prevención para el área de restaurante.

Tributación

Alcántara y medina (2018), en su tesis de licenciatura de la universidad privada del norte titulada: “Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018” resumen que : La falta de Cultura Tributaria es un problema que existe en todo el país, especialmente en las localidades de menor desarrollo debido a que no existen los conocimientos adecuados y la conciencia necesaria para tributar, esto afecta a la recaudación de los tributos, causando efectos para la sociedad; sin

embargo nuestro trabajo de Investigación se desarrolló con el objetivo de determinar la incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Central de la ciudad de Cajamarca, 2018 con diseño de investigación no experimental transversal, la técnica que se utilizó fue la encuesta con su instrumento el cuestionario estando conformada su población por 293 comerciantes del mercado central de la localidad de Cajamarca, tomándose como muestra total de 53 comerciantes. Luego de tabular los resultados obtenidos en relación a los indicadores de medición, Conocimientos en temas tributarios. Cumplimiento de las obligaciones tributarias; Responsabilidad tributaria, honestidad en el pago de tributos, cuentan con RUC, emiten comprobantes de pago; declaraciones y pago oportuno de sus deudas tributarias, declaran lo correcto, se llegó a la conclusión que la cultura tributaria si incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias ya que se identificó que los comerciantes del mercado central de la ciudad de Cajamarca cuentan con un nivel medio de cultura tributaria, y determinando que los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias correctamente. PALABRAS CLAVES: Cultura tributaria, obligaciones tributarias, conocimiento, conciencia.

Finanzas

Parimango (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de productos odontológico del distrito de Iquitos, 2016,” resume: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos

odontológico del distrito de Iquitos, 2016”. El presente estudio cuantitativo de diseño no experimental, describe las principales características de los gerentes y/o representantes legales, describe las principales características de la MYPEs, además de describir y analizar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de productos odontológicos del distrito de Iquitos, 2016. Se utilizó una muestra de 15 MYPEs del área de estudio. Se empleó como instrumento un cuestionario estructurado aplicado a los representantes de las MYPEs, mediante la técnica de la encuesta y se llegó a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios: El 100% (15) de los representantes de las Mypes tiene entre 26 a 64 años de edad. El 73.30% (11) de los representantes encuestados son hombres. El 60% (9) de los microempresarios encuestados tienen superior universitario completa. El 53,30% (8) de los representantes de las empresas tienen el estado civil de convivientes. El 60,40% (9) de los representantes tienen profesión de cirujano dentista. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: El 33.30% (5) de los negocios tienen tres años en el rubro. El 73,30% (11) de las empresas analizadas son formales. El 40% (6) de las empresas tienen de dos trabajadores permanentes; el 33,30% (5) tienen de un trabajador permanentes. El 80% (12) de las microempresas no tienen trabajadores eventuales. El 93,30% (14) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. El 86,70% (13) de las microempresas no se formaron para subsistencia. Respecto al financiamiento: El 93,30% (14) de las microempresas no financian sus actividades con financiamiento propio.

El 93,30% (14) de las microempresas si financian sus actividades con financiamiento de terceros. El 40% (6) de las microempresas si financian sus actividades con Mi Banco. El 40% (6) de las microempresas pago una tasa de interés del 2.5% por el crédito recibido. El 53,30% (8) de los empresarios no financian con entidades bancarias. El 53,30% (8) de las microempresas que recurrieron a entidades no bancarias no pago tasa de interés por el crédito recibido. El 80% (12) de los empresarios considera que son las entidades bancarias las que otorgan mayores facilidades a las microempresas. El 46,60% (7) solicito 2 veces crédito el año 2016. El 40% (6) solicitaron crédito a Caja Maynas. Al 100% (15) de las microempresas se les otorgaron los préstamos solicitados el año 2016. Al 80% (12) de las Mypes le otorgaron créditos a corto plazo. Al 86,70% (13) de los microempresarios les otorgaron los créditos en los montos solicitados. Al 66,70% (10) de los microempresarios les otorgaron créditos entre 5,000 a 20,000 soles. Respecto a la rentabilidad: El 93,30% (14) de los microempresarios invirtió el crédito otorgado en capital de trabajo (productos odontológicos, en la mayoría de los gerentes y/o representantes legales tienen de 26 a 64 años de edad, son hombres, se financian por medio de terceros, se endeudan a corto plazo para capital de trabajo, pagando de 1.5% a 2.5 % de interés mensual).

Rentabilidad

Llendo (2018), “en su investigación: Cómo influye la calidad en el proceso productivo en la rentabilidad de las Pollerías de Lima Metropolitana realizado en la Universidad Seminario Evangélico de Lima.” Tuvo como objetivo Identificar en qué manera la calidad en los

procesos productivos influye en la rentabilidad de las pollerías de Lima. La metodología fue cuantitativo, descriptivo y no experimental, la muestra fueron pollerías en el centro de lima y el método de recolección de datos fue vía entrevista y encuestas. Resultado y concluyendo que la eficacia y eficiencia en los procesos ayuda en la rentabilidad de las pollerías de Lima Metropolitana, es por eso que hay un control de procesos, de forma cronométrica ya siendo la rapidez un factor importante para la satisfacción del cliente, ofreciendo un servicio de calidad, pero con costes razonables.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Auditoria

Por su parte, Gago (2013), en su investigación “desarrollada está referida a la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables.” La investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. Asimismo, la tesis es de tipo descriptiva y aplicada, pues se analizó la información teórica y doctrinaria existente sobre el tema planteado y se aplicó un instrumento

(encuesta) a fin de obtener información directa sobre las personas involucradas en la problemática planteada; la misma que fue ingresada y tabulada estadísticamente para analizar la información y presentarla en el Capítulo IV: Resultados. Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

Tributación

Huamán (2019), la presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar la implicancia de las obligaciones tributarias frente a la informalidad de los contribuyentes del impuesto a la renta de tercera categoría en el nivel de recaudación fiscal en la Región Ayacucho. “Es importante porque mejorar la recaudación fiscal para cumplir las metas que se traza el gobierno en beneficio de la población; en crear conciencia tributaria entre todos los ciudadanos, para que se formalicen y tributen de acuerdo a su capacidad económica, de esta manera el fisco obtenga más recaudación que será muy útil en beneficio de la población.” La elusión fiscal es un acto lícito cuyo propósito es reducir el pago de los tributos que por ley le corresponden a un contribuyente. La modalidad utilizada en la investigación fue de carácter cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental de caso, permitió identificar la relación causal de las variables. Se obtuvo los siguientes resultados: De acuerdo a la tabla y gráfico 1,

el 93% consideran que están de acuerdo; pero se demuestra que todos los encuestados desean que se mejore los procesos de almacén y reparto en el sector interior. Con la finalidad de mejorarlos Estados de Resultados, necesariamente se tiene que trazar metas y objetivos con el propósito de que en forma por memorizada se realice una autoevaluación de cada uno de los pasos que se van dando para lograr un resultado favorable en el proceso.

Alcántara y medina (2018), en su tesis de licenciatura de la universidad privada del norte titulada: “Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018” resumen que : La falta de Cultura Tributaria es un problema que existe en todo el país, especialmente en las localidades de menor desarrollo debido a que no existen los conocimientos adecuados y la conciencia necesaria para tributar, esto afecta a la recaudación de los tributos, causando efectos para la sociedad; sin embargo nuestro trabajo de Investigación se desarrolló con el objetivo de determinar la incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Central de la ciudad de Cajamarca, 2018 con diseño de investigación no experimental transversal, la técnica que se utilizó fue la encuesta con su instrumento el cuestionario estando conformada su población por 293 comerciantes del mercado central de la localidad de Cajamarca, tomándose como muestra total de 53 comerciantes. Luego de tabular los resultados obtenidos en relación a los indicadores de medición, Conocimientos en temas tributarios. Cumplimiento de las obligaciones tributarias; Responsabilidad tributaria, honestidad en el

pago de tributos, cuentan con RUC, emiten comprobantes de pago; declaraciones y pago oportuno de sus deudas tributarias, declaran lo correcto, se llegó a la conclusión que la cultura tributaria si incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias ya que se identificando que los comerciantes del mercado central de la ciudad de Cajamarca cuentan con un nivel medio de cultura tributaria, y determinando que los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias correctamente. PALABRAS CLAVES: Cultura tributaria, obligaciones tributarias, conocimiento, conciencia.

Finanzas

Ushiñahua, Córtez, y Salas (2018), “en su investigación; Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 – 2016 realizado en la Universidad Nacional de San Martín.” Tuvo como objetivo explicar las características del financiamiento a través de encuestas para determinar su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo–rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje, provincia de San Martín, período 2014-2016. La metodología utilizada parte de la selección de una muestra constituida por un total de 38 Mypes, que conforman la misma población dedicadas a este rubro y 41 están vinculados al tema objeto de estudio. La investigación es Aplicada en el nivel Explicativo y el diseño de la misma es No Experimental mediante el uso de los método inductivo-deductivo y analítico – sintético, así como de técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizando la encuesta y el análisis documental, se

procedió al procesamiento y análisis de datos, para la contratación de la hipótesis planteada. Los resultados de la investigación, descriptivos y explicativos, así como la discusión de estos resultados demuestran que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad de las Mypes.

Rentabilidad

Márquez (2020), “en su investigación; Perfil del consumidor de comida típica en la ciudad de Iquitos, región Loreto – 2020 realizo Universidad Privada de la Selva Peruana para optar el grado de bachiller en Administración.” Tuvo como objetivo analizar cuál es el perfil del consumidor de comida típica en la ciudad de Iquitos, Región Loreto-2020”. Investigación básica de nivel descriptivo de diseño no experimental – transversal es porque en el estudio no propició cambios intencionales en las variables estudiadas y los datos se recogieron en un determinado 37 tiempo en su estado natural. A población estuvo conformada 60 consumidores de comida típica de la ciudad de Iquitos, entrevistadas en el primer semestre 2020. Cuyo muestreo fue No probabilístico de tipo intencional o de conveniencia, porque el investigador seleccionó directa e intencionadamente a la situación de estudio. En las conclusiones se identificó que el perfil del consumidor está determinado por factores socio económico, factores externos y factores internos, cuyas características más significativas son: las mujeres son las que mayormente prefiere comida típica y las edades se encuentra entre 51 a más y que la mayoría tienen estudios superiores y son empleados privados e independientes. Con respecto al factor externo la mayoría consume comida típica por darse un

gusto. Referente al factor externo, el 90,0% eligieron al sabor, la calidad y la atención de la comida como el atributo más importante, mientras que el 85,0% eligieron la variedad de los platos típicos como el tercer atributo de mayor importancia y el 80,0% eligieron el precio.

Torres y Peralta (2020), “en su investigación; Calidad de Servicio y su relación con la fidelización de los clientes en la empresa Allima Restaurante, Tarapoto, 2019, realizado en la Universidad Peruana Unión para optar por el grado de bachiller en Marketing y Negocios Internacionales.” Tuvo como objetivo determinar la Calidad de Servicio y su relación con la fidelización de los clientes en la empresa Allima Restaurante, Tarapoto, en el año 2019, el estudio corresponde a un diseño de investigación no experimental de carácter transversal, correspondiendo al tipo descriptivo correlacional, el cual se aplicó un cuestionario de 38 Servqual, escala de calidad de Servicio y Fidelización por Zeithaml, Parasuraman y Berry (1988) para el restaurante Allima en la cual participaron 250 clientes, los resultados del estudio evidencian un nivel de significancia de calidad e servicio y fidelización con (P-Valor de $0.000 < 0.05$). Lo que determinó rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, además se encontró una relación positiva débil mediante el coeficiente de correlación de Rho Spearman ($Rho = 344^*$) entre calidad de servicio y la fidelización de clientes, esto indica que a pesar de la relación que existe entre las variables, en caso que se desarrolle actividades de calidad de servicio esto influirá poco en la fidelización de clientes. Se

concluye diciendo que si existe relación entre calidad de servicio y fidelización.

2.1.4 Antecedentes Locales

Auditoria

Morí (2020), “en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público.” Tuvo como objetivo general el describir las principales características cada uno de estas variables, la investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 34 y una muestra de 34 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que, de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 29.41% (10) tienen 43 de 18 a 27 años, el 35.29% (12) tienen de 38 años a más años de edad. En la tabla y figura 2 el 64.71 % (22) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo masculino y el 35.29% (12) son del sexo femenino. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: El 35.00 % (07) de las Mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 45.00 % (09) de 6 a 10 años, mientras que el 20.00 % (4) de 11 a 20 años. Tabla y figura N° 04. Con respecto a la variable de auditoría: En la tabla y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) si conoce algo

referente a la auditoria, el 47.06% desconoce. Por lo que se aprecia la importancia de este proyecto. En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 58.82% (20) desea que a su empresa le practiquen una auditoria; el 41.18% (14) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria. Respecto a los tributos: En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas, se establece que el 38.24% (13) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Un gran porcentaje 61.76% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. En la tabla y figura 14 de las mypes encuestadas se establece que el 47.06% (16) si revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Mientras el 52.94% (18) no revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad. Con respecto a la variable de las finanzas: En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) solicitaron crédito, el 61.76% (21) no solicitaron crédito. En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) recibieron el crédito, el 61.76% (21) no recibieron el crédito porque no lo solicitaron. Con respecto a la variable de la rentabilidad: En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 52.94% (18) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 47.06% (16) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados. En la tabla y figura 33 de las microempresas encuestadas se establece que el 67.65% (23)

consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 32.35% (11) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.

Tributación

Castillo y Huamán (2017), en su tesis titulada: “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de Callería, 2016” tuvo como Objetivo general determinar la relación de la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1, del sector ropas, del distrito de Callería, 2016. El material y métodos de investigación es descriptivo correlacional; la muestra de estudio fueron 30 comerciantes; los cuestionarios fueron encuestas, estos enunciados se sometieron a un proceso de validación. Los resultados que se obtuvieron fueron: EL 66.67% manifestó que la SUNAT difunde y orienta correctamente al contribuyente; El 66.67% manifestó que los contribuyentes evaden sus obligaciones tributarias por pensar que los mismos están destinados a intereses particulares; El 50% manifestó que tiene conocimiento de las sanciones que existen al no cumplir con las obligaciones tributarias. Las conclusiones a las que se arribaron fueron: Existe relación altamente significativa entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias ($P < 0.01$), siendo el grado de asociación de 0.603 moderada y $p = 0,00$.

Finanzas

Según Gutiérrez (2020), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y

pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020.”

Nos brinda el siguiente resumen: El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las

microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Rentabilidad

Pumarrumi (2020), “en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público.” Tuvo como objetivo describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: Los empresarios tienen entre 30 a 51 años de edad, el 60% son del sexo masculino, tienen estudios secundarios. El 53.3% tienen entre 3 a 20 años en el rubro pollerías. 45 Desean que le efectúen una auditoría, y cree que mejoraría su empresa y mejoraría sus finanzas-rentabilidad, el 93.3% está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría. El 76.7% expreso sentirse satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, para ello cuentan con personal capacitado, no tienen problemas para procesar, declarar y pagar

mensualmente sus obligaciones tributarias a tiempo, no cuentan con controles para los gastos de representación y recreativos; no saben cuáles son las infracciones y sanciones tributarias. El 50% gestiono y recibió créditos ante las entidades bancarias por más de S/10,000, y desconocen cuanto es el porcentaje de la tasa de interés mensual que les cobraron. Creen y perciben que su rentabilidad empresarial ha mejorado en los dos últimos años gracias al financiamiento, además precisaron que su rentabilidad no se ve afectado por los impuestos, precisan que su rentabilidad mejoraría económicamente gracias a una auditoría. Umpire (2020), en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público. Tuvo como objetivo describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro heladerías. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 40 microempresarios, los resultados son: El 62.50% tienen entre 20 a 40 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejore su empresa y función a sus finanzas. No se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan

los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo, sin embargo sus libros de contabilidad están desactualizados, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, asimismo sus tributos no son pagados en su oportunidad, indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 75% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa no mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento, más aún creen que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos.

Quevedo (2020), “en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público.” Tuvo como objetivo determinar las 47 principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro fotocopiados del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados y conclusiones fueron; el 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría, El 68,8% (22) no se siente

satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 59,4% (19) si solicitó crédito y 59,4% (19) si recibió crédito y El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

2.2 BASES TEORICAS

2.2.1 Teorías del Auditoría

Reyes (2015), da a conocer sobre la “Auditoría tributaria es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la 48 contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación”.

Para Requielme (2017), se refiere a distintos tipos de auditoría para una organización que son:

La auditoría externa

Es el más popular, se dice que el análisis de los registros contenidos en el balance de la entidad, realizado por un auditor experto externo y por prerequisite legal.

La auditoría interna

Realizado por los propios empleados de la entidad, para validar sus métodos operativos y su coherencia con las políticas de la empresa.

La auditoría financiera

Determina la situación financiera del sujeto contable, para producir un informe profesional y técnico que identifique claramente las 38 actividades financieras del sujeto contable para un período determinado.

La auditoría administrativa

Los métodos y procedimientos de los procesos administrativos de la unidad de negocio son revisados y evaluados, para afirmar la ejecución de los planes, políticas, normas y reglamentos, y calcular el impacto en la estructura y productividad de la unidad.

La auditoría tributaria

Este modelo de auditoría se encarga de inspeccionar hechos de carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. o gubernamental aplicado a organizaciones u organismos públicas 39 dependientes del estado o gobierno, según resultado.

“La auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen” Griinaker Robert L., (2017)

2.2.2 Teorías de la tributación

Por lo tanto, Orellana (2017), define “la tributación es una cultura que se ha extendido a gran parte de los servicios que brinda el estado con la finalidad de obtener recursos derivados por medio de su uso, entonces como tal el tributo son prestaciones que el estado solicita con la finalidad de poder cubrir los gastos que como estado necesita”. Estas obligaciones tienen un carácter público para poder cubrir diferentes gastos para permitir el correcto funcionamiento de sus actividades; los tributos como tal pueden o no ser pagado al estado ya que en sus diferentes presentaciones permite al usuario final el poder dar un aporte, pero en diferentes ocasiones esta contribución es parte del precio final de lo que ha solicitado, entonces su tributa se vuelve parte de, más no puede evitar no hacerlo porque ha recurrido a servicios que ameritan esa contribución personal hacia el estado, muy aparte de esto por ejemplo las multas de tránsito son tributos obligatorios 54 que el estado exige en compensación a las acciones realizadas por las cuales se debe cancelar la multa que es parte de un tributo, y este al ser de carácter obligatorio se hace necesario su cancelación.

Según Reátegui (2016), nos dice que “el tributo como tal en sus diferentes presentaciones permite el desarrollo del estado, ya que su dominio es total por parte del individuo que en algún momento tendrá que solicitar los servicios del estado para continuar con sus actividades”, lo cual será generador de tributos de alguna u otra manera, aun que tienen un carácter obligatorio el sujeto puede evadirlas de alguna manera, y esto en realidad no afecta directamente al estado ya que existen diferentes presentaciones de los tributos

en interés, contribuciones y tasas que podrán restablecer el aporte denegado del sujeto a lo largo de su vida, ergo no generara un problema a largo plazo, pero lo recomendable es cumplir con las obligaciones tributarias porque beneficia a todas las personas que son parte del estado en sí.

Así mismo la revista La Tributación en el Perú (2015), nos dice que las teorías dan a conocer conceptos de renta, “sostienen que, el concepto de renta tiene origen económico de que el impuesto a la renta es visualizado como uno de los más eficientes instrumentos para el financiamiento de los gastos del Estado distribuyéndose estos ingresos tributarios entre los habitantes según principios de equidad, en función de sus respectivas capacidades.”

2.2.3 Teoría De Las Finanzas

Cervera Rodríguez (2017), nos indica “El control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica El control Interno ha tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que les permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros”. En esta perspectiva, el control interno existe en las organizaciones como un instrumento diseñada para reducir los riesgos no solo a nivel financiero sino también a nivel de mejora en el desarrollo y participación de la alta dirección; así como este trabajo se basa en mostrar algunos conceptos del control interno como instrumento gerencial, demostrando evidenciar el valor agregado que aporta este desarrollo.

Escalera (2018), se “Manifiesta que las dificultades son derivadas, por una parte, de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa.”

Según Piñeiro (2018), por otro lado “sostiene que las finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto se explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo, no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial.”

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Así mismo Gerencie.com (2017), nos indica que la economía, “la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido. La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores).”

Por otro lado, la rentabilidad se basa en utilidades que consiguen respecto a la inversión y ganancias obtenidas durante un periodo de tiempo determinado, en la determinación de evaluar la exigencia en la gerencia en la empresa o organización, ya que las utilidades obtenidas por medio de los bienes y servicios ofrecidos al mercado han generado un ingreso, el cual debe superar el costo de su producción y desarrollo para poder conocer si ha existido una

ganancia por parte del mismo. De esta manera podemos identificar si es que existen un mayor beneficio en nuestra fuente 60 de ingresos y respecto a los recursos económicos que presentábamos antes, durante y después de las operaciones que realizamos.

En la rentabilidad se basa en los índices de producción de la empresa, los cuales deben contar con cada uno de los puntos descritos con anterioridad, lo que hace un ciclo entre que existe una auditoria que nos permite verificar el estado financiero de la organización, y al identificar el problema se buscara la mejor solución para el susodicho, luego debe ser financiada para poder otorgarle un adecuado funcionamiento de sus operaciones, además que los tributos como obligaciones siempre estarán presentes, luego de todo esto y en un terminado tiempo se podrá conocer mediante operaciones contables si la rentabilidad es la adecuada, o existe una perdida significativa de ingresos.

Por lo tanto, Gomero (2015), define “Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico, sostiene que las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben 63 destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.”

Según Castillo (2016), se refiere al Régimen Laboral Especial para las Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las correcciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013- 2013-PRODUCE, que establece que, de acuerdo con el artículo 58° de la Constitución Política del Perú señala que nuestro régimen económico se ejerce dentro de una economía social de mercado, que como subraya el Tribunal Constitucional, en la sentencia recaída en el Expediente N° 00034- 2004-PI/TC (FJ 19), es representativa de los valores constitucionales de la libertad y la justicia y, por ende, es compatible con los fundamentos que inspiran a un Estado Social y Democrático de Derecho. En ésta imperan los principios de libertad y promoción de la igualdad material dentro de un orden democrático garantizado por el Estado.

Bertein (2016), “nos precisa que la rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.” Se evidencia un balance entre los ingresos generados y por métodos implementados así obtenerlos con el fin de admitir la opción entre alternativas o evaluar la efectividad de las acciones emprendidas, dependiendo en el estudio ejecutado sea priori o a posteriori.

Se refiere a la crisis económica provocada por la pandemia del coronavirus que ha ocasionado un daño grande a la economía global y afectó el bienestar de las entidades. Se considera que a nivel mundial las pymes de todo el mundo son las más afectadas por la pandemia, s más afectadas son los servicios de

alojamiento y hotelería, las agencias de viajes; la industria textil y la confección. Ante esta situación, los gobiernos buscan apoyar a las pymes. En Europa y Asia, varios países han adoptado una serie de acuerdos económicos principalmente para diferir del pago de impuestos y créditos, el aumentar las garantías de préstamos y otorgar créditos blandos y subvenciones. En algunos países de América Latina y el Caribe (ALC), se enfocan en establecer regulaciones tributarias, reducir temporalmente las contribuciones al sistema de pensiones, líneas de crédito flexibles, así como renegociaciones o aplazamientos de términos de deudas para las pymes. (Cañete, 2020)

2.2.5 Teoría de las Mypes

Por otro lado, Escalante (2016), “explica que las micro y pequeñas empresas representan uno de los factores determinantes en el crecimiento económico del país, además de ser generadores de empleos para muchas personas que necesitan un apoyo económico continua y constante, estos pequeños emprendimientos tienen como factor diferenciador que se adaptan a las distintas necesidades del público y de acuerdo a la manera en la que ellos se desean representar ante la sociedad.” Las mypes como tal surgen a partir de la ley “N° 30056 - Ley de las Micro y Pequeñas empresa, la cual se le otorga beneficios y características especiales que las diferencia de otros organizaciones u empresas, además que de acuerdo a esta ley las mypes deben cumplir con los siguientes requisitos; deben contar con un mínimo de diez trabajadores y sus ventas anuales que no superes los 150UIT.

Es distinguiendo las grandes utilidades que tiene sobre la economía y sobre cada aspecto que se relaciona a ellas, tenemos que 58 centrarnos ahora

en el desarrollo del tema de esta investigación en el cual se presenta a las pollerías como mypes, las cuales ofrecen servicios de comida diurna y nocturna la cual es bastante recurrida por el público en general, de igual se considera los puntos anteriores que hacen posible que el desarrollo de sus actividades vaya acorde a lo planificado y esperado. Estos negocios pueden generar una gran demanda y desarrollar una fidelidad por parte de sus clientes lo que asegura ingresos constantes y con la correcta administración puede llegar a convertirse en un exponente entre la competencia, pero a decir verdad esto depende demasiado de que exista una formalidad, compromiso y responsabilidad de las partes que hacen posible esto, considerando además que el financiamiento y rentabilidad de estos negocios deben ser constantemente evaluados y conocer cada una de las deficiencias y dudas que pueda manifestarse en el lapso del crecimiento en sus operaciones.

“Las Micro y Pequeñas Empresas desempeñan un papel importante en el desarrollo productivo de los países latinoamericanos al contribuir en la generación de empleo, al contribuir en el número de empresas y, en menor proporción, por su participación en el producto bruto interno” (Tello,2014)

2.3 MARCO CONCEPTUAL

2.3.1 Definición de Auditoría

Se dice que es una prueba crítica y táctico realizada por un individuo ya sea un grupo de individuos independientes de la entidad auditada, ya sea un individuo, una organización, un sistema, un proceso, un plan o un producto. Además, es considera auditoría: la rama o especialidad de la contabilidad, encargada en verificar y corregir dicho informe financiera y evaluar la

tramitación administrativa.

Muñoz & Noboa (2013), nos informa sobre “la Auditoría es el desarrollo sistemático de revisión, evaluación y confirmación de los estados financieros o del sistema de gestión de una entidad, con el fin de expresar una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos.”

Muñoz (2017), conceptualizó que “la auditoría externa consiste en que una empresa ajena supervise que los estados financieros de una organización cumplan la normativa específica.”

2.3.2 Definición de Tributación

Así mismo Desconocido (2014), nos dice que la “contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata.”

Cañar (2016), definió por tributación: “operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras.”

2.3.3 Definición de Finanzas

Según ABC (2014), se dice que las “finanzas son un grupo de bienes monetarios financieros que se utilizarán para realizar una determinada actividad o un proyecto económico. La principal particularidad es que estos bienes financieros son generalmente fondos de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, mediante a un préstamo y sirven para complementar sus propios recursos”. Mientras tanto, en los sucesos de los estados, es determinado tramite que puede requerir esta institución financiera internacional enfrenta graves déficits presupuestarios.

Morales (2012), indicó que se entiende como inversión “al conjunto de actividades y decisiones administrativas que conduce a una empresa a la adquisición de un activo (terreno, edificio, mobiliario) y 66 circulantes (efectivo, cuenta y efecto por cobrar). El análisis de esta decisión se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en efecto sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar.”

2.3.4 Definición de Rentabilidad

Por lo tanto, Gerencie.com (2017), nos indica “en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido. La 56 rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido. En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores).”

Según Bestinver (2018) cita la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). En el cual se definió que la rentabilidad “el resultado de una inversión, que comprende la suma de los intereses o dividendos obtenidos, más la revalorización experimentada por su precio en el mercado.”

Entrepreneur (2016), menciona que “los indicadores de rentabilidad son aquellos índices financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera, convertir ventas en utilidades.”

2.3.5 Definición de Mypes

“En las mypes es la entidad financiera creada por una persona natural o jurídica, de acuerdo con cualquier estructura de la organización y gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, con el fin de llevar a cabo las actividades de extracción, procesamiento, producción o comercialización de bienes o servicios.”

Las Micro y Pequeñas Empresas juegan un papel importante en el desarrollo productivo de los países latinoamericanos al contribuir en la creación de empleo, al contribuir al número de empresas y, en menor medida, a su participación en el producto bruto interno. Su producción está principalmente asociada al mercado interno, en este sentido una parte sustancial de la población y economía de la región está sujeta en la actividad. (Tello, 2014)

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la investigación

“El tipo de investigación se refiere a la clase de estudio que se va a realizar. Orienta sobre la finalidad general del estudio y sobre la manera de recoger las informaciones o datos necesarios.” (Morón, 2015)

En mi investigación fue de tipo cuantitativo debido para recolectar mis datos y por ende llegar a mis resultados utilice métodos estadísticos y herramientas de medición.

3.2 Nivel de investigación de la tesis

“Según su naturaleza o profundidad, el nivel de una investigación se refiere al grado de conocimiento que posee el investigador en relación con el problema, hecho o fenómeno a estudiar. De igual modo cada nivel de investigación emplea estrategias adecuadas para llevar a cabo el desarrollo de la investigación.” (Valderrama, 2017)

Por tal motivo la investigación fue de tipo narrativo pues me limitara a especificar las principales características de las variables en estudio.

3.3 Diseño de investigación

“Define el diseño de investigación como la estrategia general que adopta el investigador para responder el problema planteado. En atención al diseño, la investigación se clasifica en: documental, de campo y experimental.” (Arias, 2012)

En el diseño de mi investigación que use, fue no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro juguerías, del distrito de Callería.”

O = “Observación de las variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.”

Cuantitativo

“Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”

No experimental

“La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. En mi investigación los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.”

Transversal

“En esta investigación recolecte datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.”

Retrospectivo

“En esta investigación; investigue sobre hechos ocurridos en el pasado.”

Descriptivo

“En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que recogí la información.”

3.4 Universo y muestra

3.4.1 Universo.

Se define que la población “es el conjunto de elementos con características comunes que son objetos de análisis y para los cuales serán válidas las conclusiones de la investigación.” (Arias, 2012)

El este sentido mi universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021. Las mismas que están ubicados el sector y rubro del estudio. Información fue obtenida a través de trabajo en el campo del distrito de Callería por la investigadora.

3.4.2 Muestra.

“Se indica que la muestra es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población.” (Hernández, 2014)

En la realización de mi investigación se tomó una población de 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021 me permitirá representar el 100% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo del distrito de Callería por la investigadora.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural

		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021”	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No

		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Fuente: Rosa Gianina Arce Pérez (2021).

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juglerías, del distrito de Callería, 2021	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juglerías, del distrito de Callería, 2021	Solicito crédito	Nominal: SI – NO
		Recibió crédito	Nominal: SI – NO
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual

		Crédito oportuno	Nominal: SI - NO
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: SI - NO
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal: SI - NO
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Rosa Gianina Arce Pérez (2021).

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1 Técnicas

“Para el recojo de mi información de la presente investigación, aplique la técnica de la encuesta.”

3.6.2 Instrumento

“En el recojo de toda la información use un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.”

3.7 Plan de análisis

“En los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, logré obtener las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dicho resultado lo analicé tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.”

3.8 Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021”.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Juguerías, del distrito de Callería, 2021.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Juguerías, del distrito de Callería, 2021?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	TIPO Y NIVEL Cuantitativo-Descriptivo	POBLACIÓN La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	INSTRUMENTOS Para el recojo de información use un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
					Sexo			
				Grado de Instrucción Estado Civil				
		ESPECÍFICOS						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO		DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
				Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Use el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usará como soporte el programa Excel.	

	Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Auditoría	Características	<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría</p> <p>Conoce algo referente a la auditoría</p> <p>Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>A donde acudió para obtener una Auditoría</p> <p>A donde acudiría para obtener una Auditoría</p> <p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa</p>		<p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p>	
	Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021	Tributos	Características	<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de Contabilidad al día</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p>		<p>Nominal Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p>	

					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		Nominal: Si No	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal: Si No	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		Nominal: Si No	
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos		Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Finanzas	Características	Solicito crédito		Nominal: Si No	
					Recibió crédito		Nominal: Si	
					Monto del crédito solicitado		S/ más de 1,000	
					Monto del crédito recibido		Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Entidad a la que solicito el crédito		Nominal: Bancaria No bancaria	
					Entidad que le otorgo el crédito		Nominal: Bancaria No bancaria	

					Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
					Crédito oportuno	Nominal: Si No
					Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

3.9 Principios éticos de la investigación

“Los investigadores, las instituciones y, de hecho, la sociedad está obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.”

3.9.1 Protección de la persona.

“En observar la capacidad de los individuos para tomar sus propias decisiones, a partir de la autonomía protegen su dignidad, la identidad, la diversidad sociocultural, el secreto, la privacidad, sus creencias y religiones. Este principio implica no solo que quienes son objeto de una investigación sean voluntarios y plenamente informados, sino también que sus derechos fundamentales deben ser protegidos si se encuentran en situación de vulnerabilidad.”

3.9.2 Libre participación y derecho a estar informado

“Las personas que investigué gocen de derecho a estar bien informados del objetivo y propósito de la investigación que están realizando o participando; y son libres de elegir si quieren participar o no, según su libre albedrío. En toda investigación, se hace una expresión de voluntad esclarecida, libre, clara y específica; mediante el cual las personas como sujetos de la encuesta o titulares de datos acuerdan utilizar la información para los fines específicos establecidos en el proyecto).”

3.9.3 Beneficencia y no-maleficencia.

Según la “investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.”

3.9.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

En la “investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.”

3.9.5 Justicia

Este principio de justicia impide que una comunidad asuma riesgos en beneficio de otro grupo, porque los riesgos y los beneficios deben distribuirse de manera equitativa. Así, por ejemplo, cuando la averiguación se financia con apoyo públicos, el desconocimiento o las ventajas tecnológicas que de ella se derivan deben ser accesibles a nuestra comunidad y no solo a los equipos favorecidos puedan acceder a estas ventajas.

3.9.6 Integridad científica

El “investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos.”

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

Respecto a los representantes de las Mypes

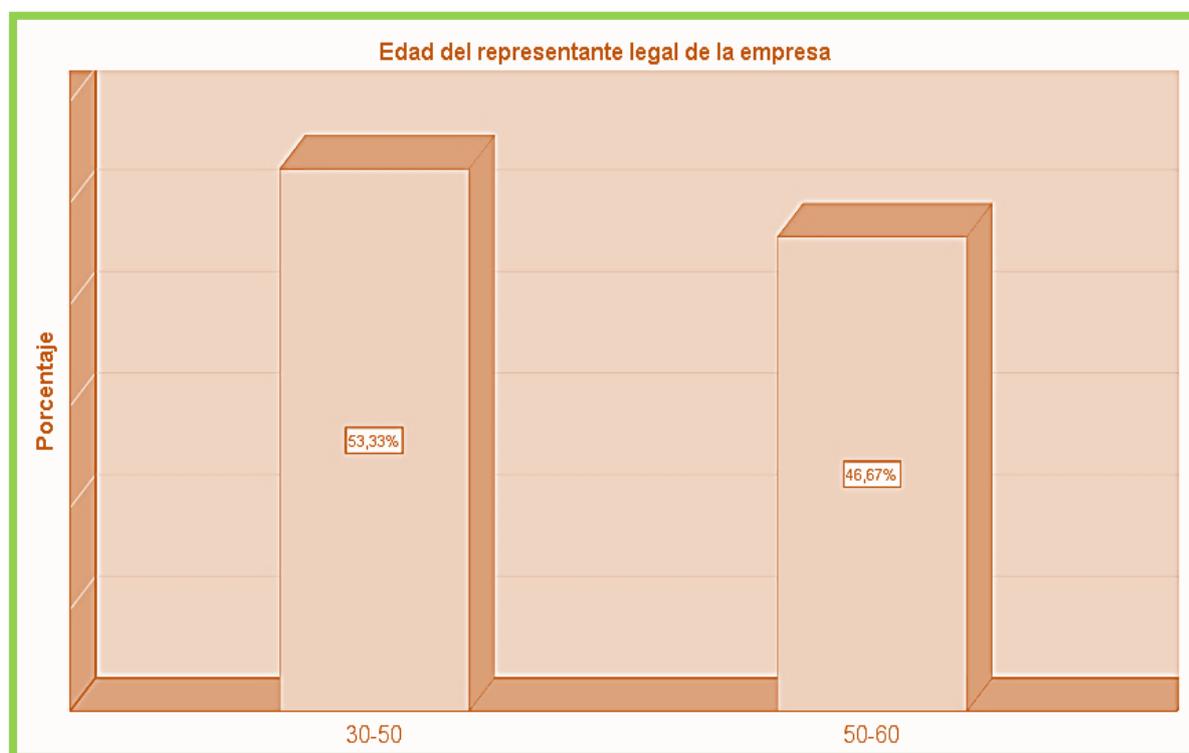
TABLA N° 01

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30-50	16	53,3
	50-60	14	46,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRÁFICO N° 01



Según tabla y gráfico N° 01: observamos que el 53,33 % (16) de los microempresarios tienen de 30 a 50 años, y el 46,67% (14) tienen de 50 a 60 años de edad.

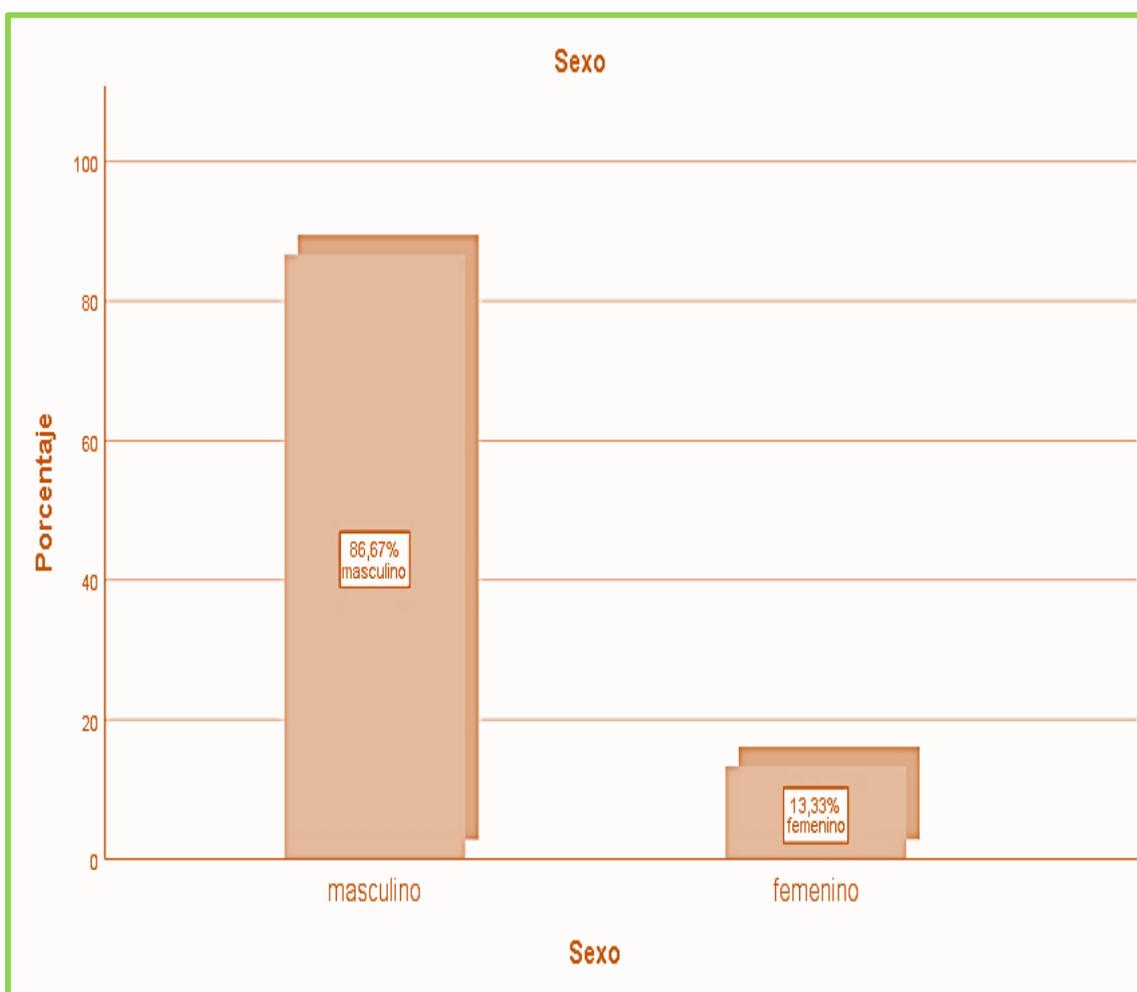
TABLA N° 02

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Sexo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	26	86,7
	Femenino	4	13,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 02



Según tabla y grafico N° 02: observamos que el 86,67 % (26) de los microempresarios son del sexo masculino, y el 13,33 (4) son del sexo femenino.

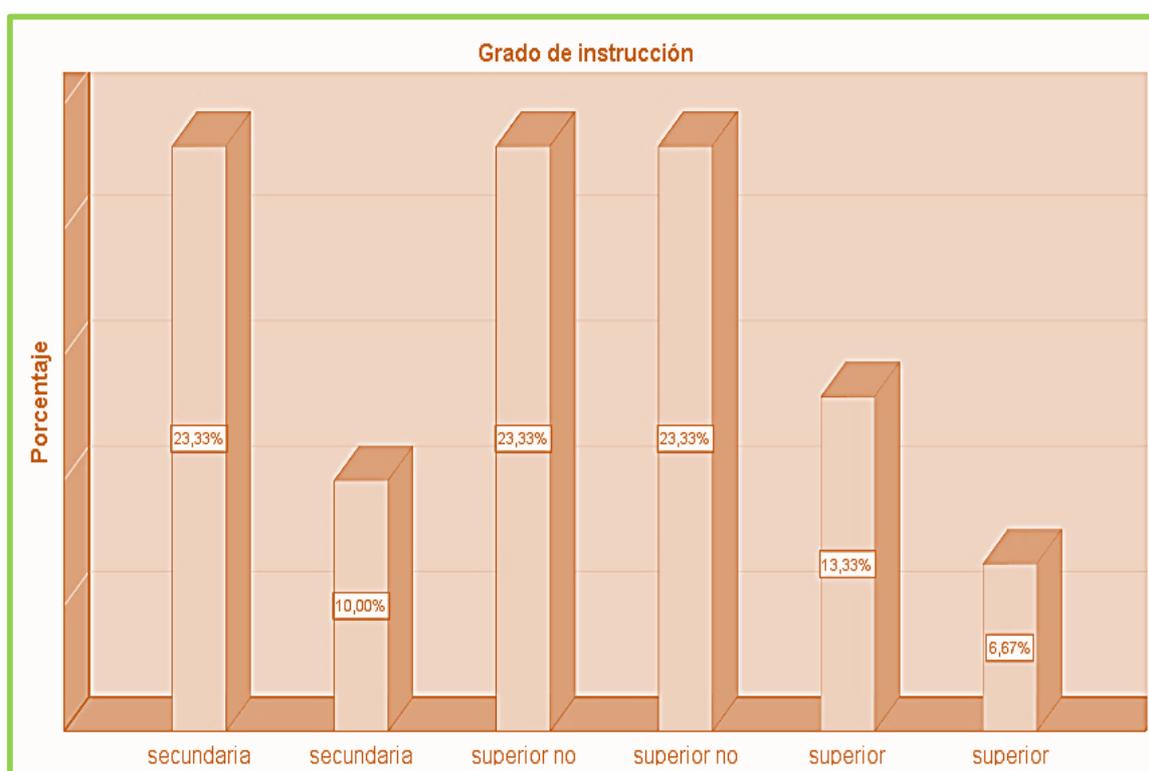
TABLA N° 03

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Grado de instrucción			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	7	23,3
	secundaria incompleta	3	10,0
	superior no universitaria completa	7	23,3
	superior no universitaria incompleta	7	23,3
	superior universitaria completa	4	13,3
	superior universitaria incompleta	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRÁFICO N° 03



Según tabla y gráfico N° 03: observamos que el 23,33 % (7) de los microempresarios tienen secundaria completa, el 10,00 % (3) tienen secundaria incompleta, el 23,33% (7) superior no universitaria completa, el 23,33 (3) superior no universitaria incompleta, el 13,33% (4) superior universitaria completa y el 6,67 % (2) superior universitaria incompleta.

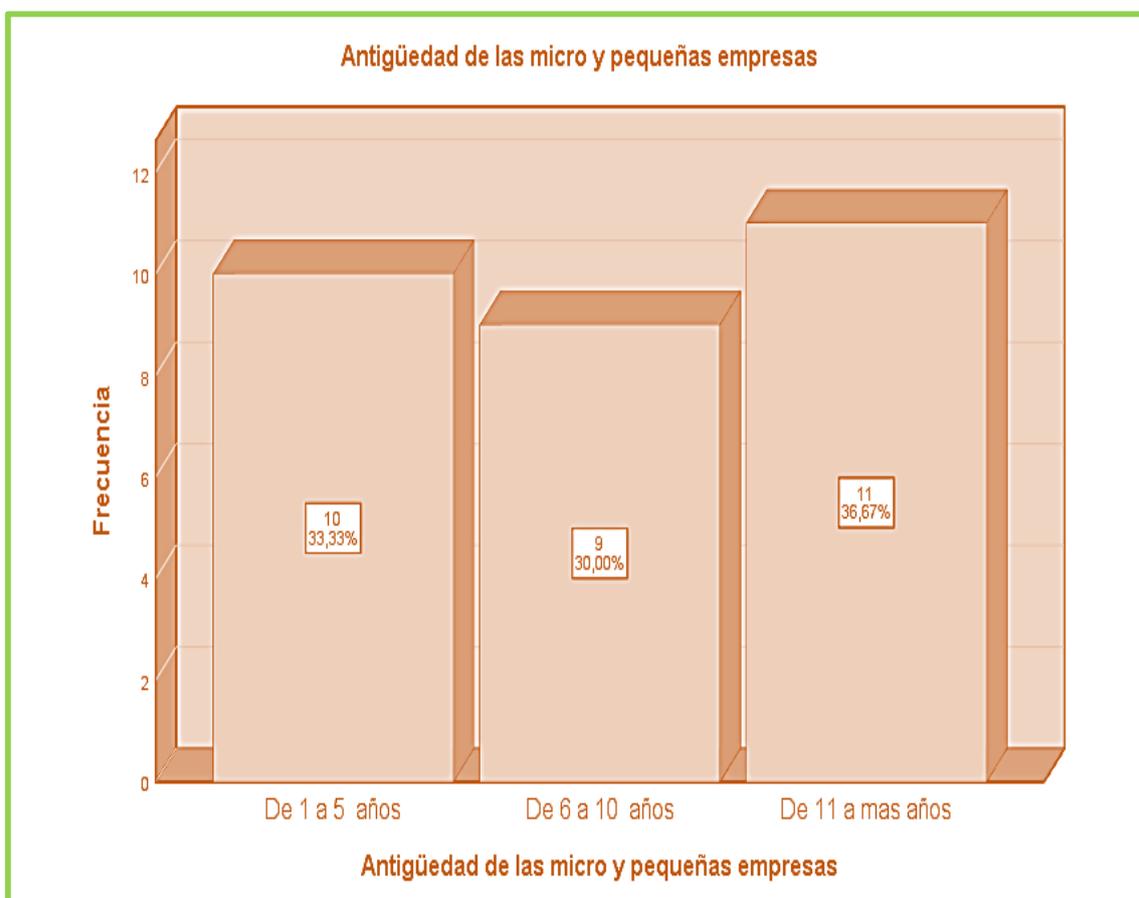
TABLA N° 04

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	10	33,3
	De 6 a 10 años	9	30,0
	De 11 a más años	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 04



Según tabla y gráfico N° 04: observamos que el 33,33 % (10) de las microempresas tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,00 % (9) tienen de 6 a 10 años y el 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

Con respecto a la Mypes.

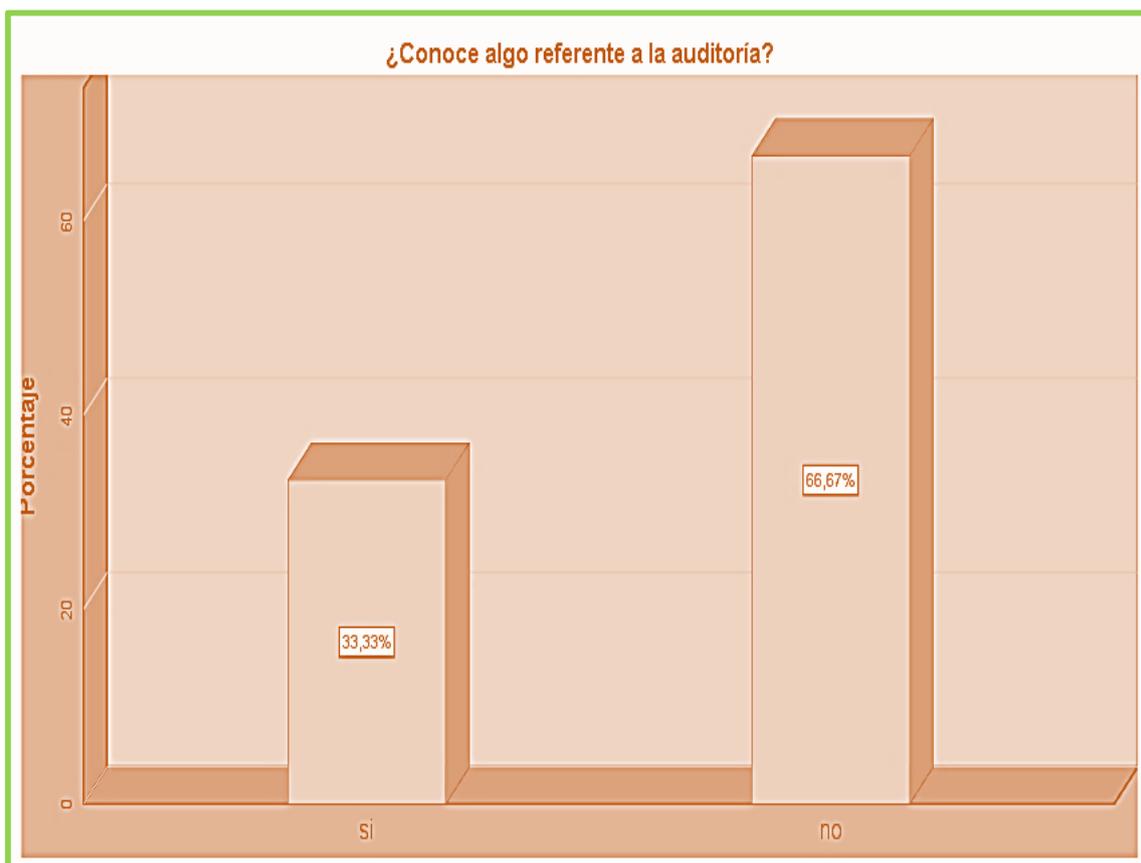
TABLA N° 05

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	33,3
	No	20	66,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 05



Según tabla y gráfico N° 05: observamos que el 66,67 % (10) de los microempresarios no conocen algo referente a la auditoría, el 33,33 % (20) si conocen algo referente a la auditoría.

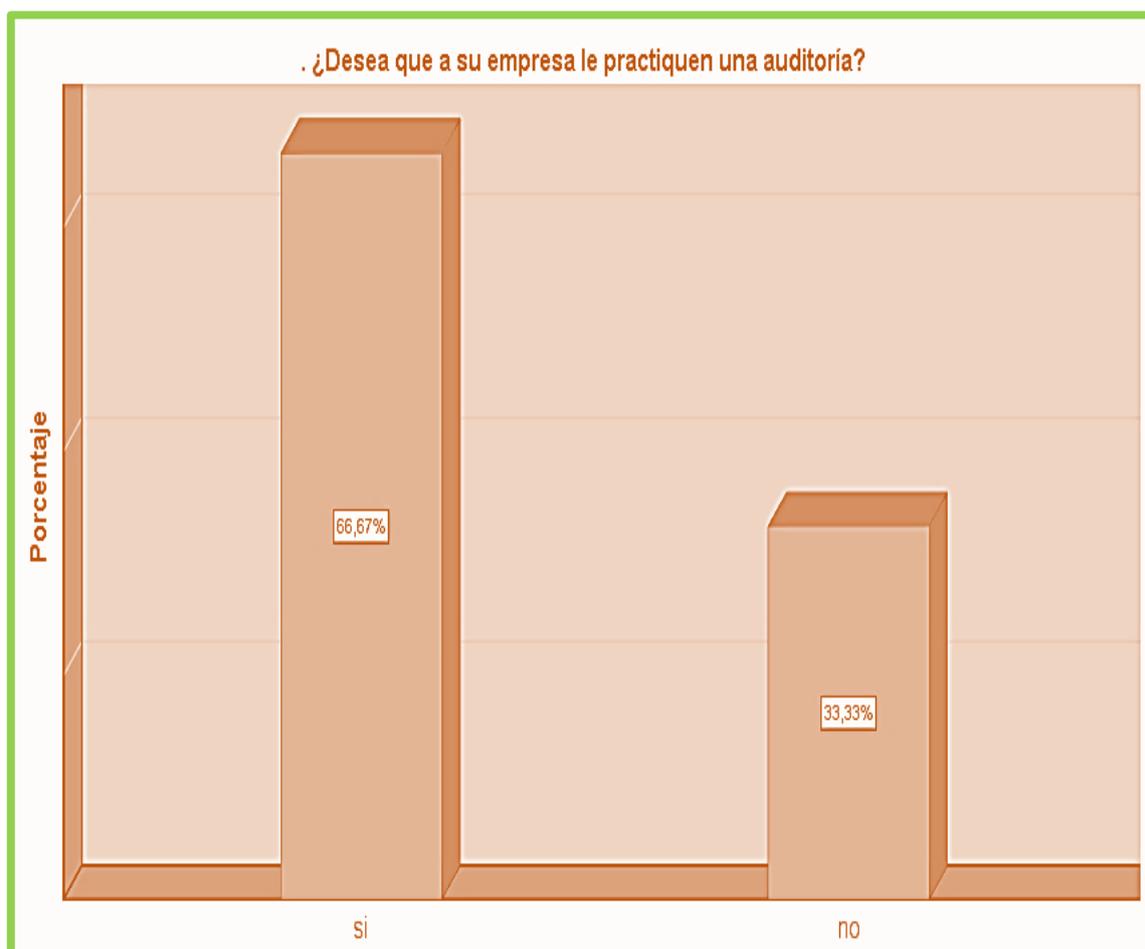
TABLA N° 06

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 06



Según tabla y gráfico N° 05: observamos que el 66,67 % (20) de los microempresarios desea que le practiquen una auditoría, el 33,33% (10) no desea que le practiquen una auditoría.

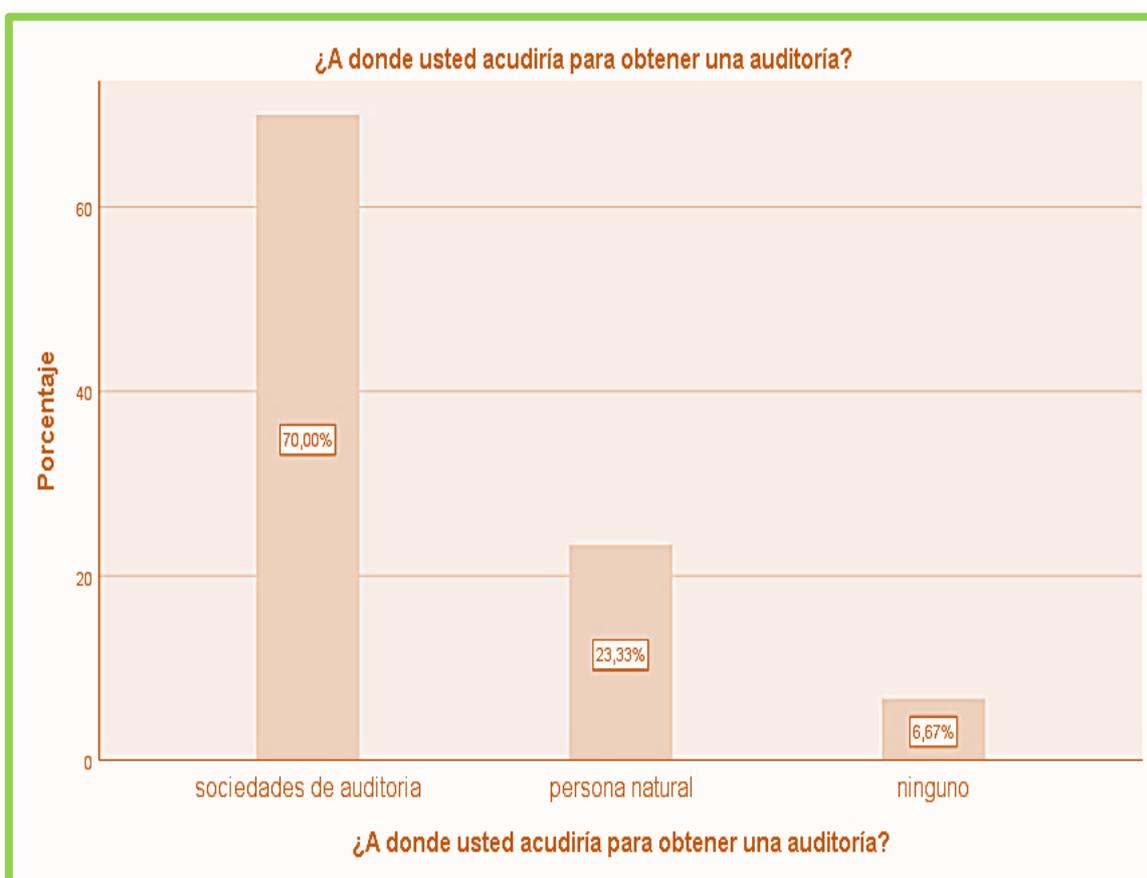
TABLA N° 07

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	21	70,0
	persona natural	7	23,3
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 07



Según tabla y gráfico N° 07: observamos que el 70 % (21) de los microempresarios acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,33 % (7) acudirían a una persona natural y el 6,67 (2) a ninguno.

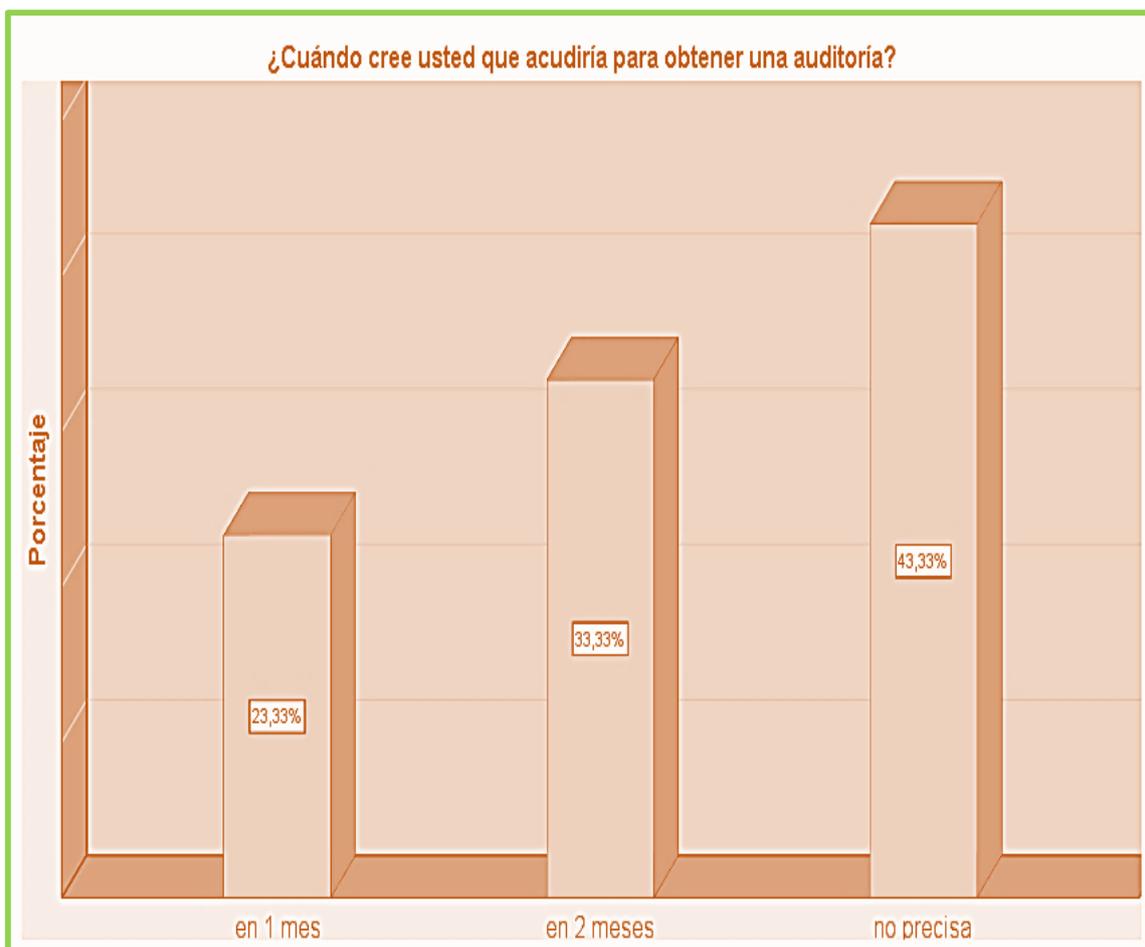
TABLA N° 08

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	23,3
	en 2 meses	10	33,3
	no precisa	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 08



Según tabla y gráfico N° 08: observamos que el 23,33% (7) de los microempresarios acudiría en 1 mes para que le practiquen una auditoría, el 33,33% (10) en 2 meses y el 43,33% (13) no precisa.

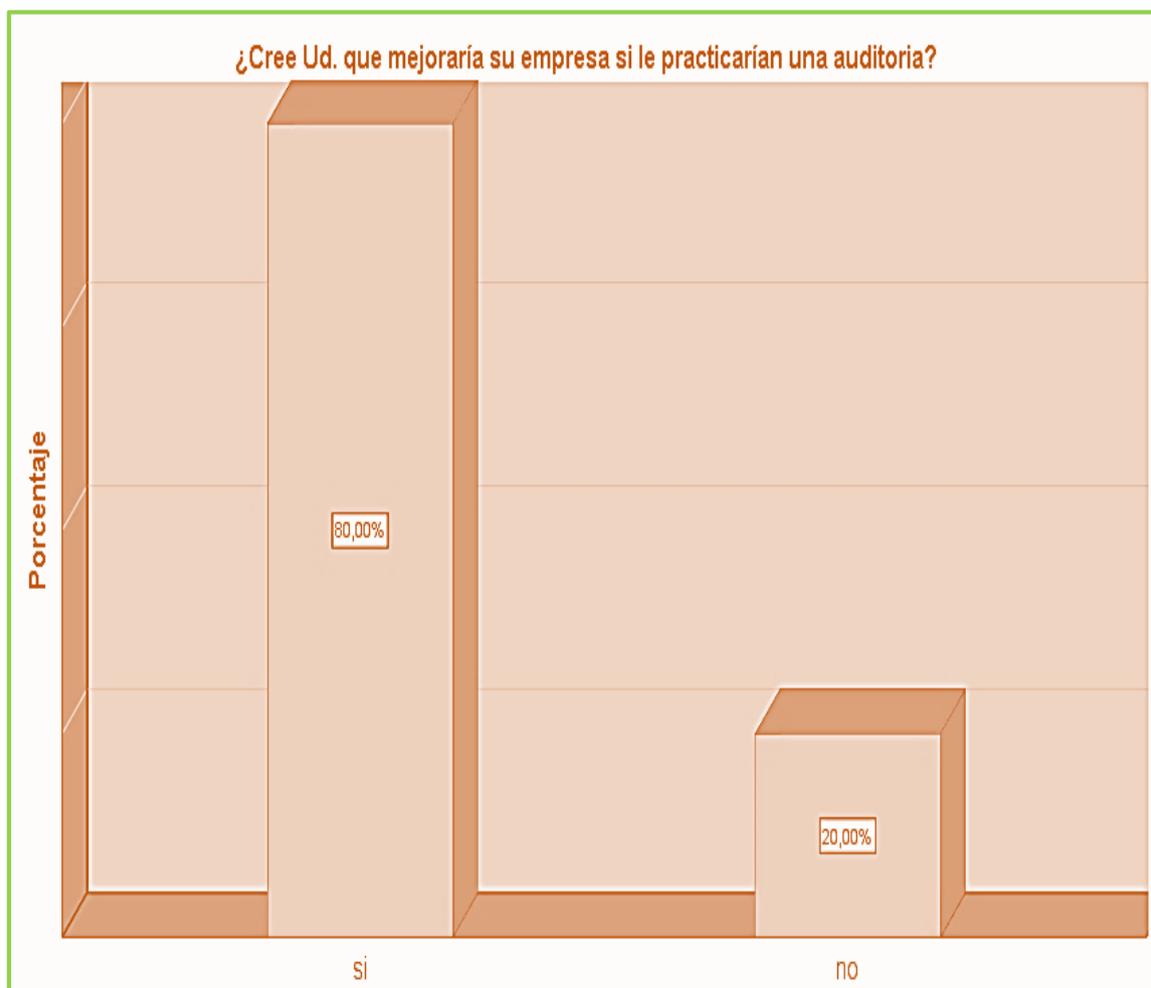
TABLA N° 09

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 09



Según tabla y grafico N° 09: observamos que el 80 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría y el 20% (6) cree que no mejoraría.

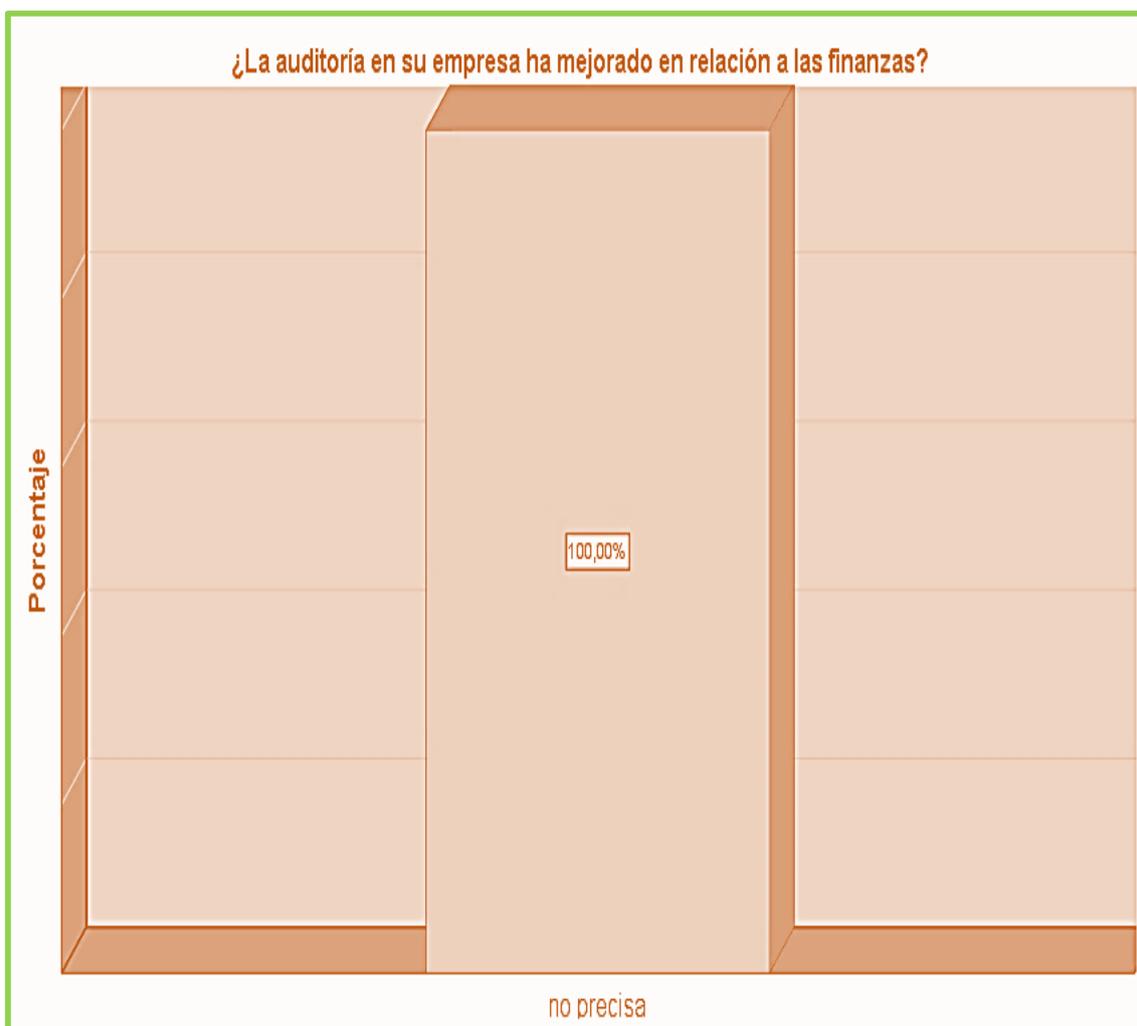
TABLA N° 10

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 10



Según tabla y gráfico N° 10: observamos que el 100 % de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la microempresa con relación a las finanzas.

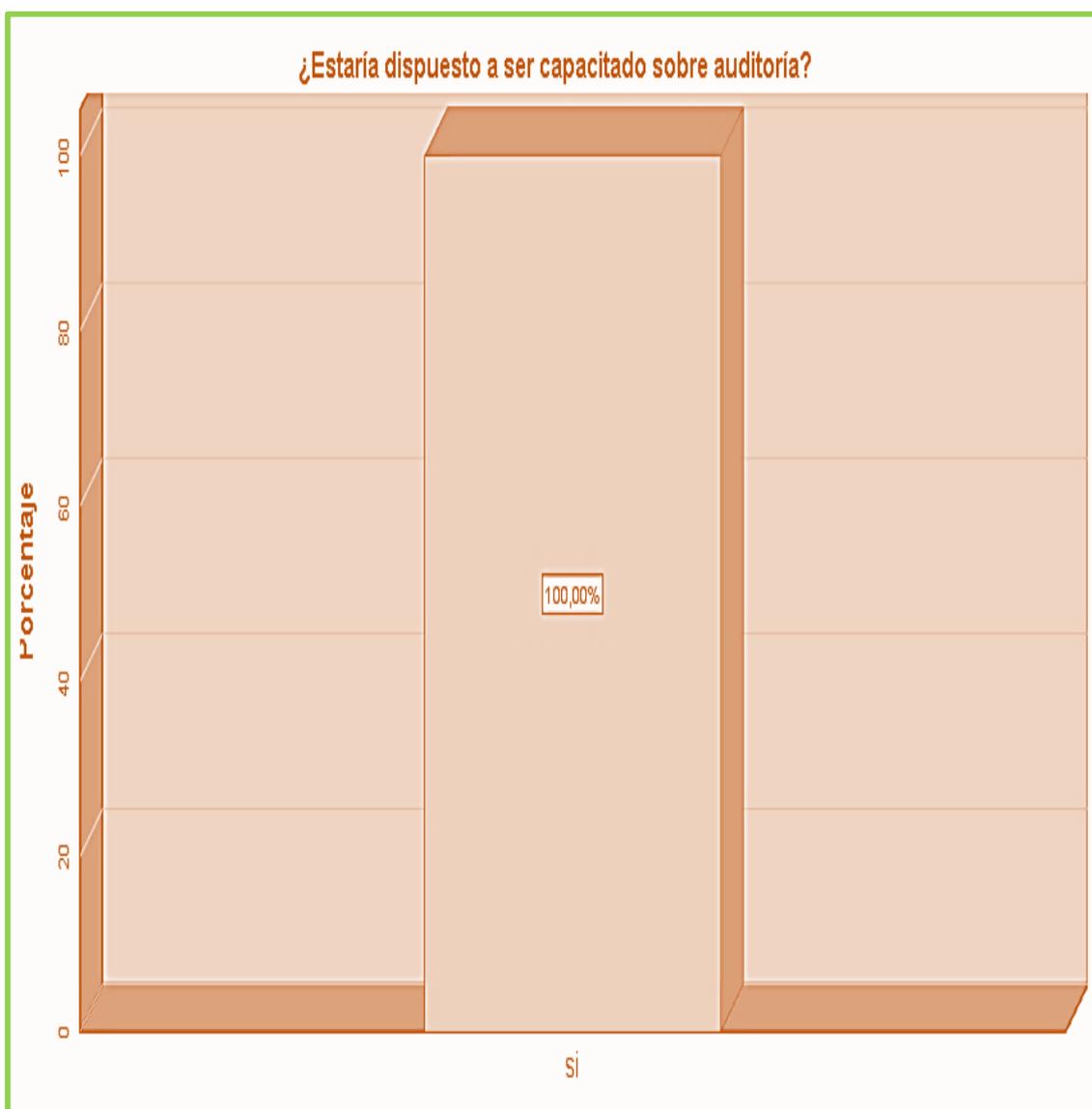
TABLA N° 11

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 11



Según tabla y gráfico N° 11: observamos que el 100 % de los microempresarios si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

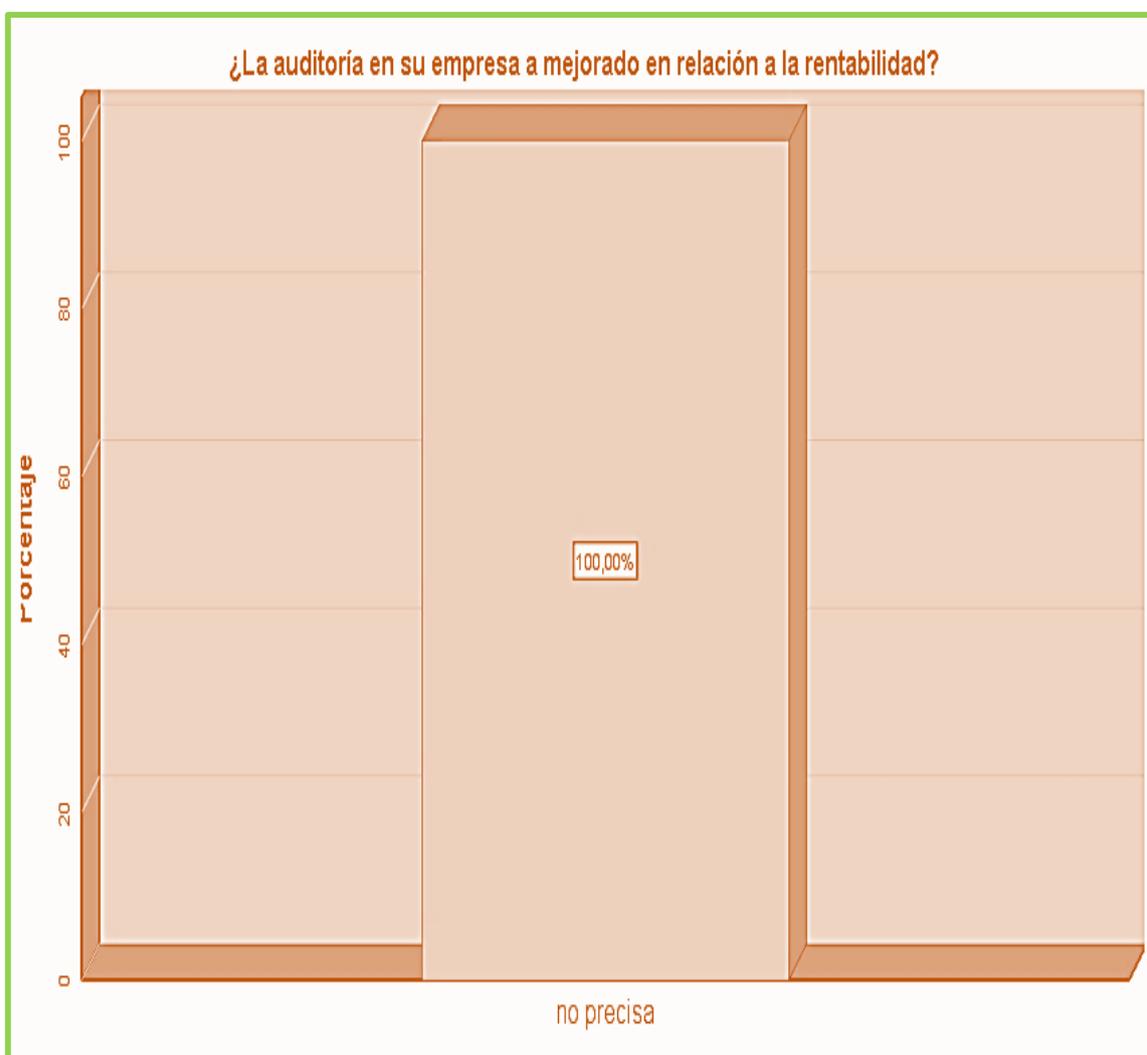
TABLA N° 12

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 12



Según tabla y gráfico N° 12: observamos que el 100 % de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la rentabilidad.

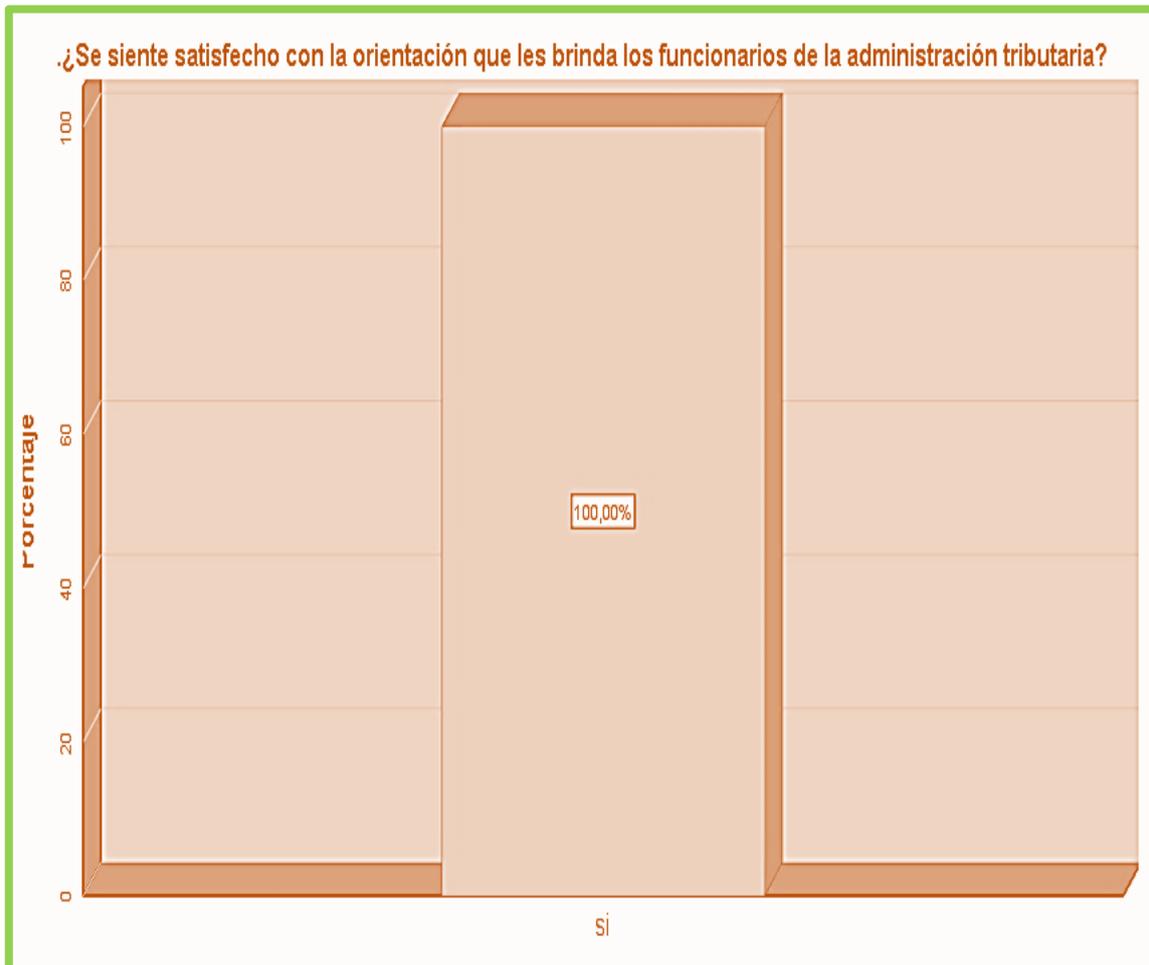
TABLA N° 13

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 13



Según tabla y gráfico N° 13: observamos que el 100 % de los microempresarios se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

TABLA N° 14

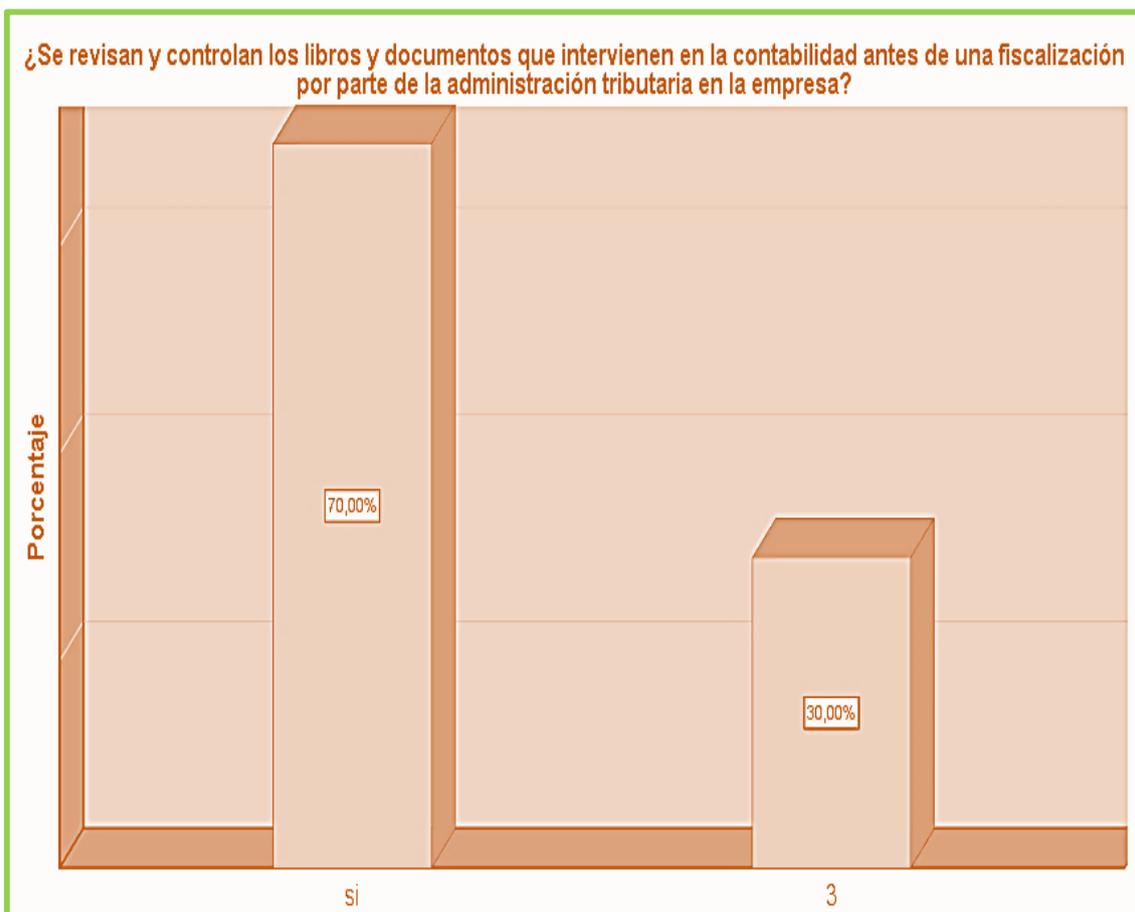
Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	70,0
	no	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 14



Según tabla y grafico N° 14: observamos que el 70 % (21) de los microempresarios dice que si se controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización tributaria y el 30 % (9) dice que no.

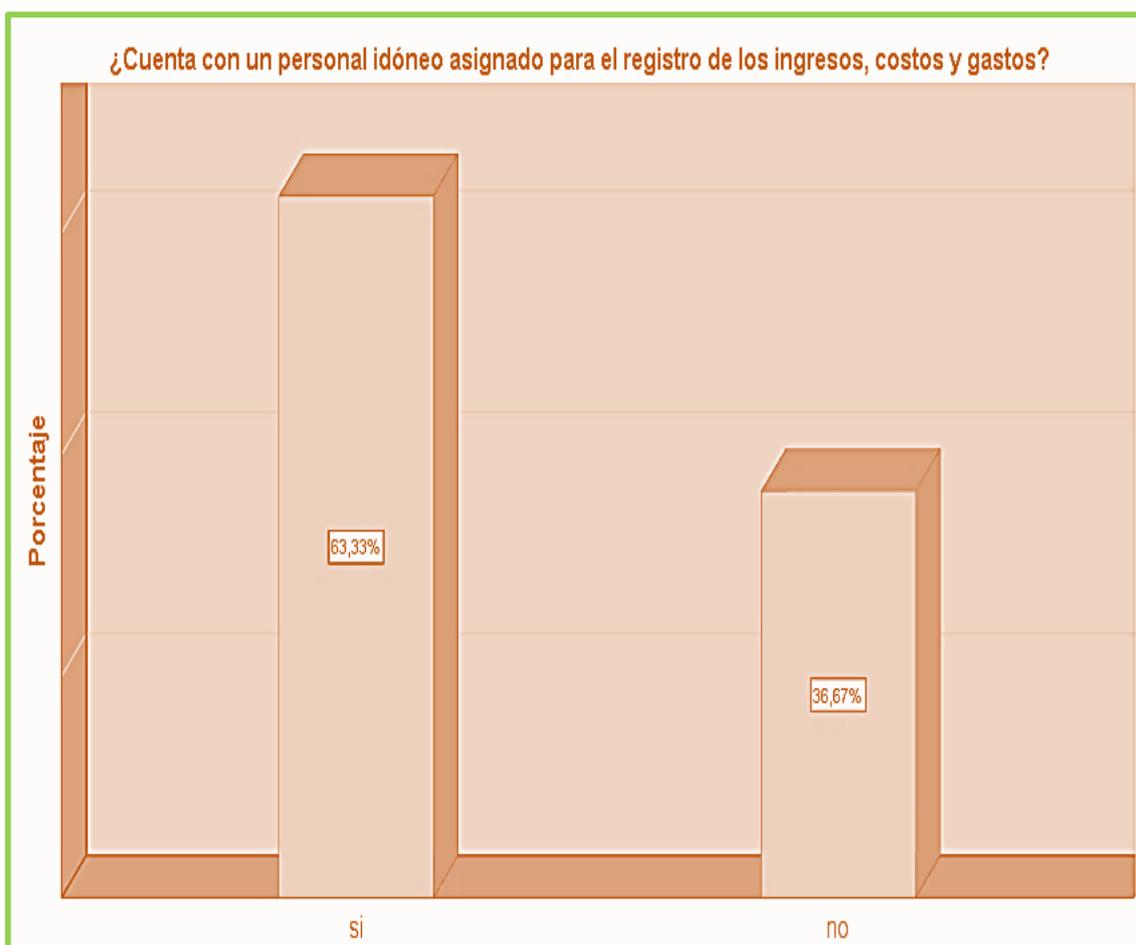
TABLA N° 15

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 15



Según tabla y gráfico N° 15: observamos que el 63,3 % (19) de los microempresarios cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Y el 36,67 % (11) no cuenta con ese personal.

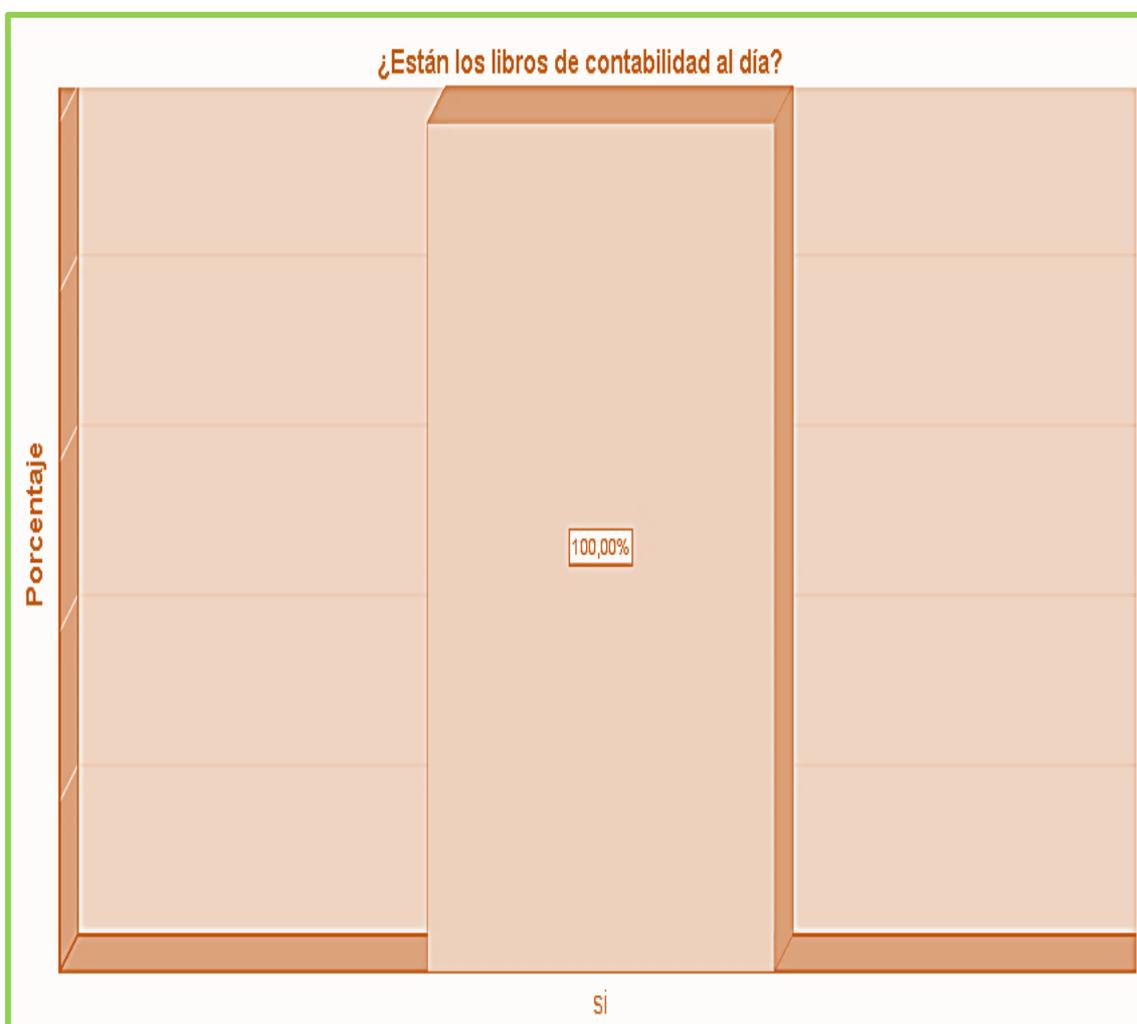
TABLA N° 16

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 16



Según tabla y grafico N° 16: observamos que el 100 % de los microempresarios tienen al día sus libros y documentos contables.

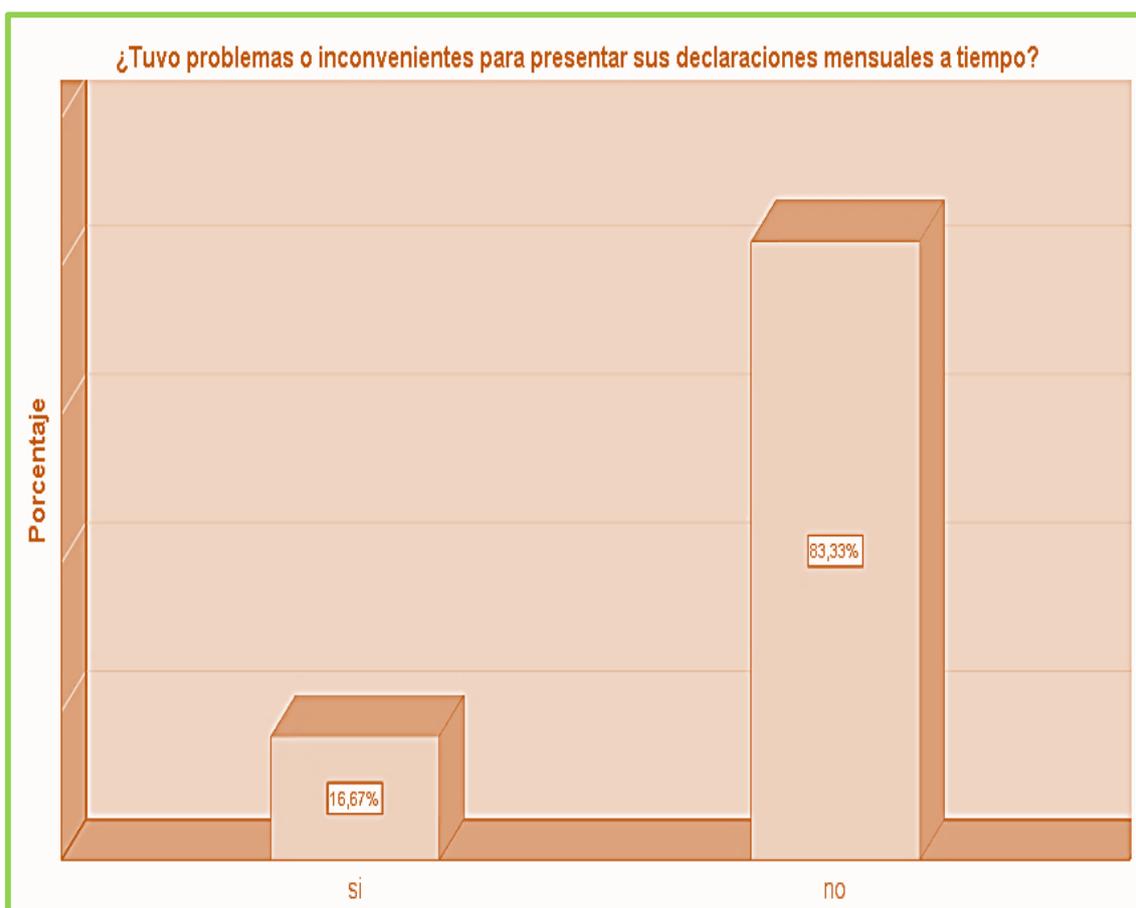
TABLA N° 17

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,7
	no	25	83,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 17



Según tabla y grafico N° 17: observamos que el 83,32 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas para presentar a tiempo sus declaraciones mensuales y el 16,67 % (5) si tuvo problemas.

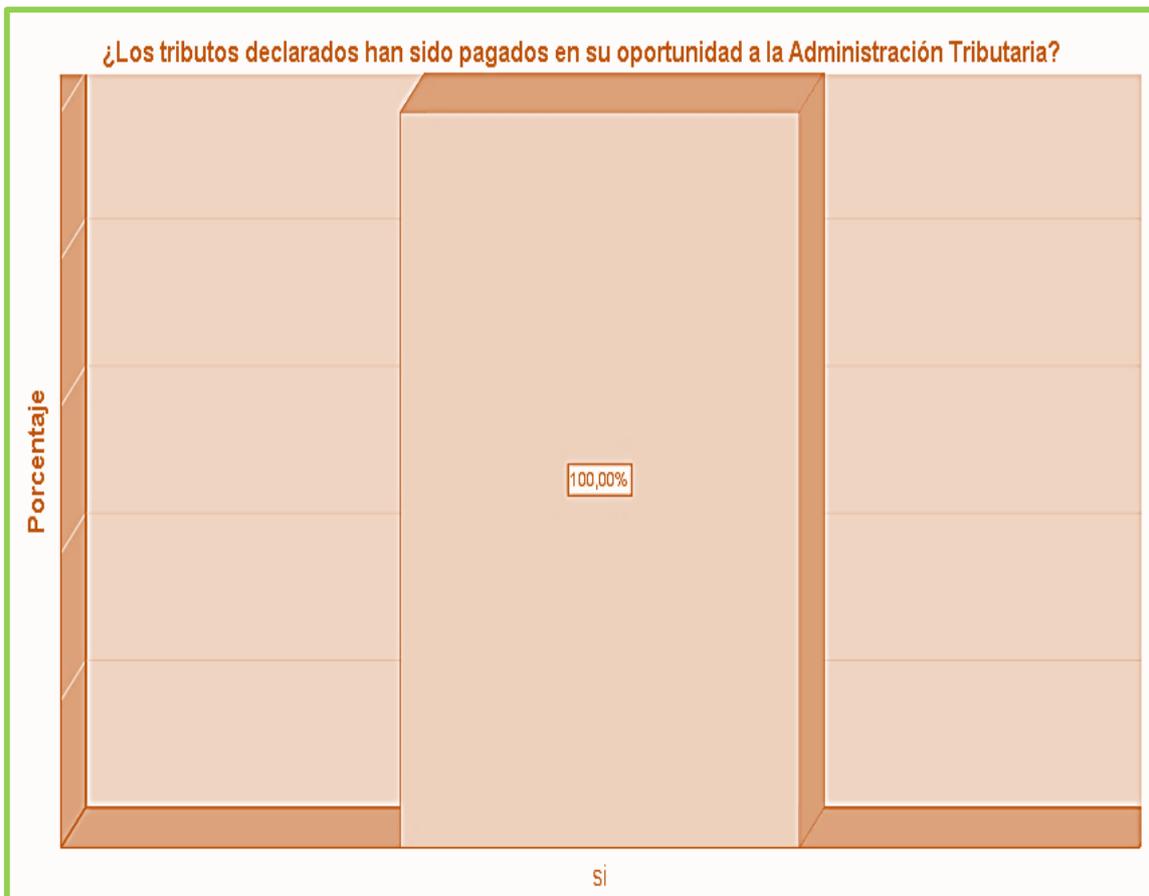
TABLA N° 18

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 18



Según tabla y grafico N° 18: observamos que el 100% de los microempresarios declaro sus tributos en su oportunidad a la administración tributaria.

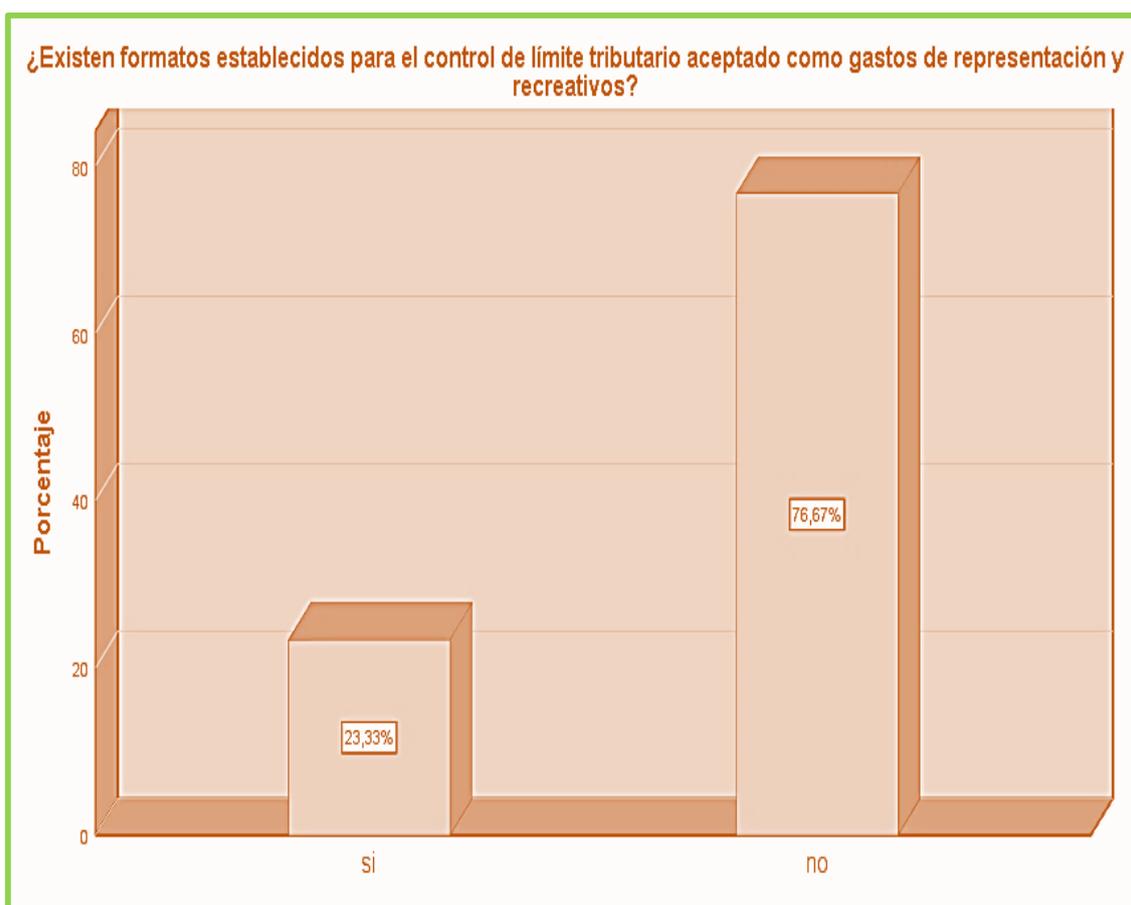
TABLA N° 19

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	23,3
	No	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas.

GRAFICO N° 19



Según tabla y gráfico N° 19: observamos que el 76.67 % (23) de los microempresarios dijo que no existen formatos establecidos para controlar el límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, y el 23,33 % (7) dice que si cuentan con esos formatos.

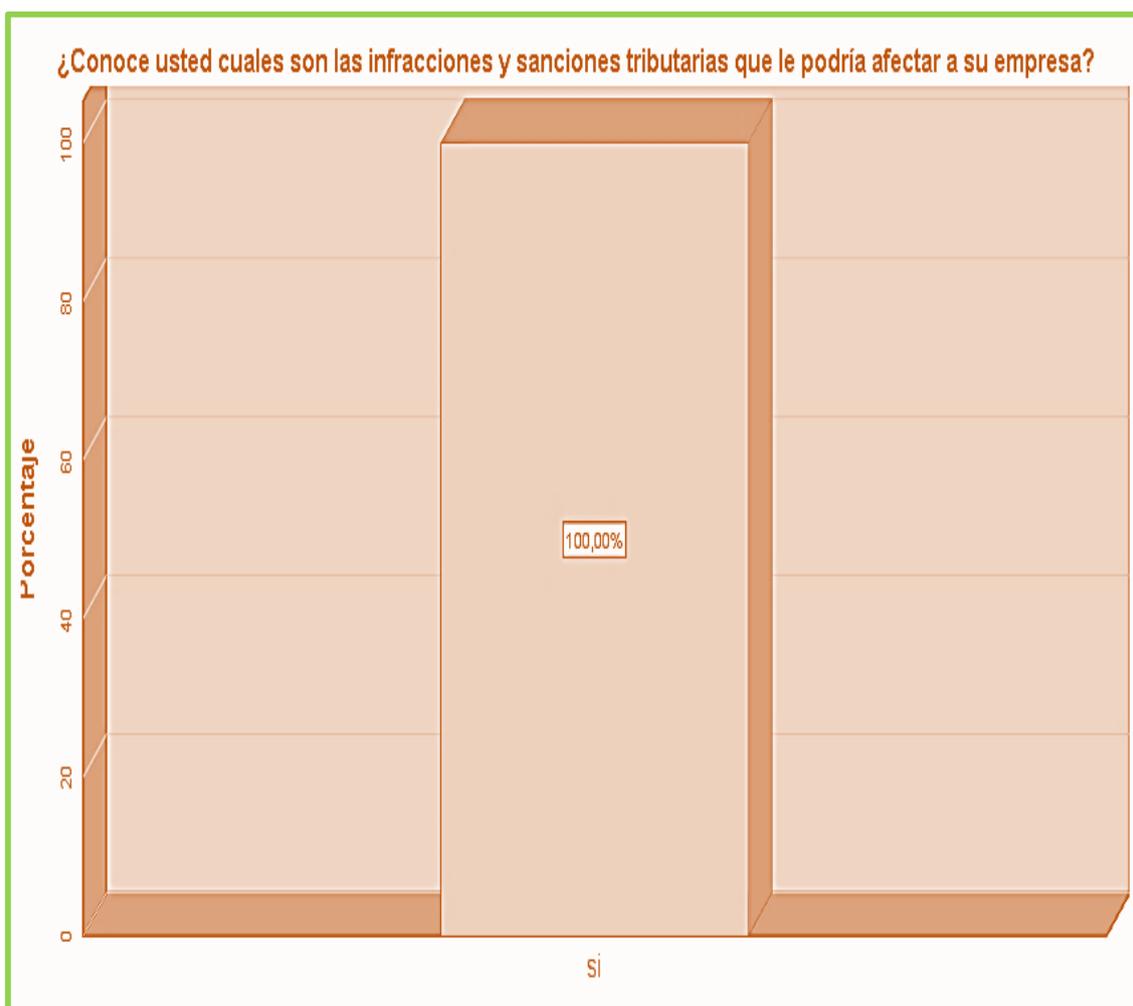
TABLA N° 20

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 20



Según tabla y gráfico N° 20: observamos que el 100 % de los microempresarios conoce las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

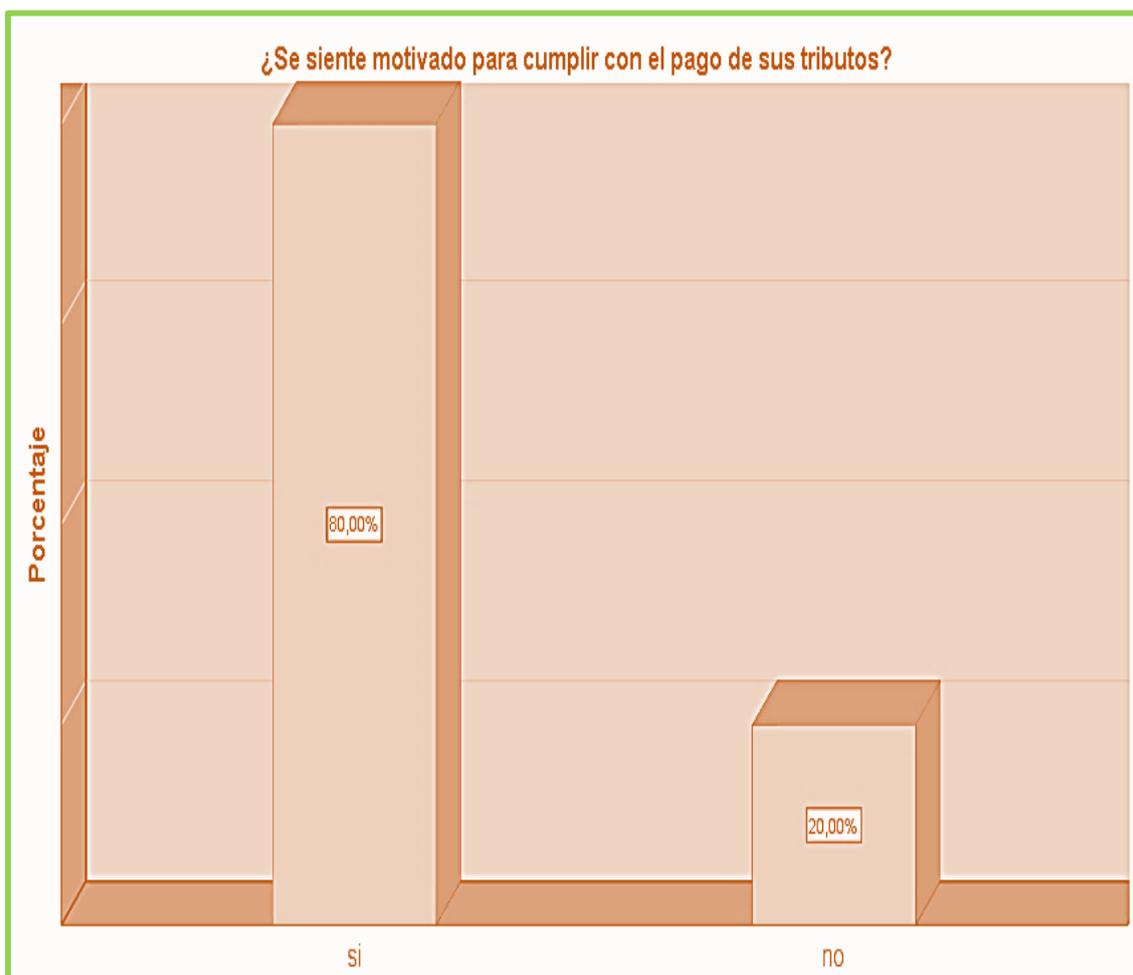
TABLA N° 21

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 21



Según tabla y grafico N° 21: observamos que el 80 % (24) de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos, y el 20,00 (6) no se siente motivado.

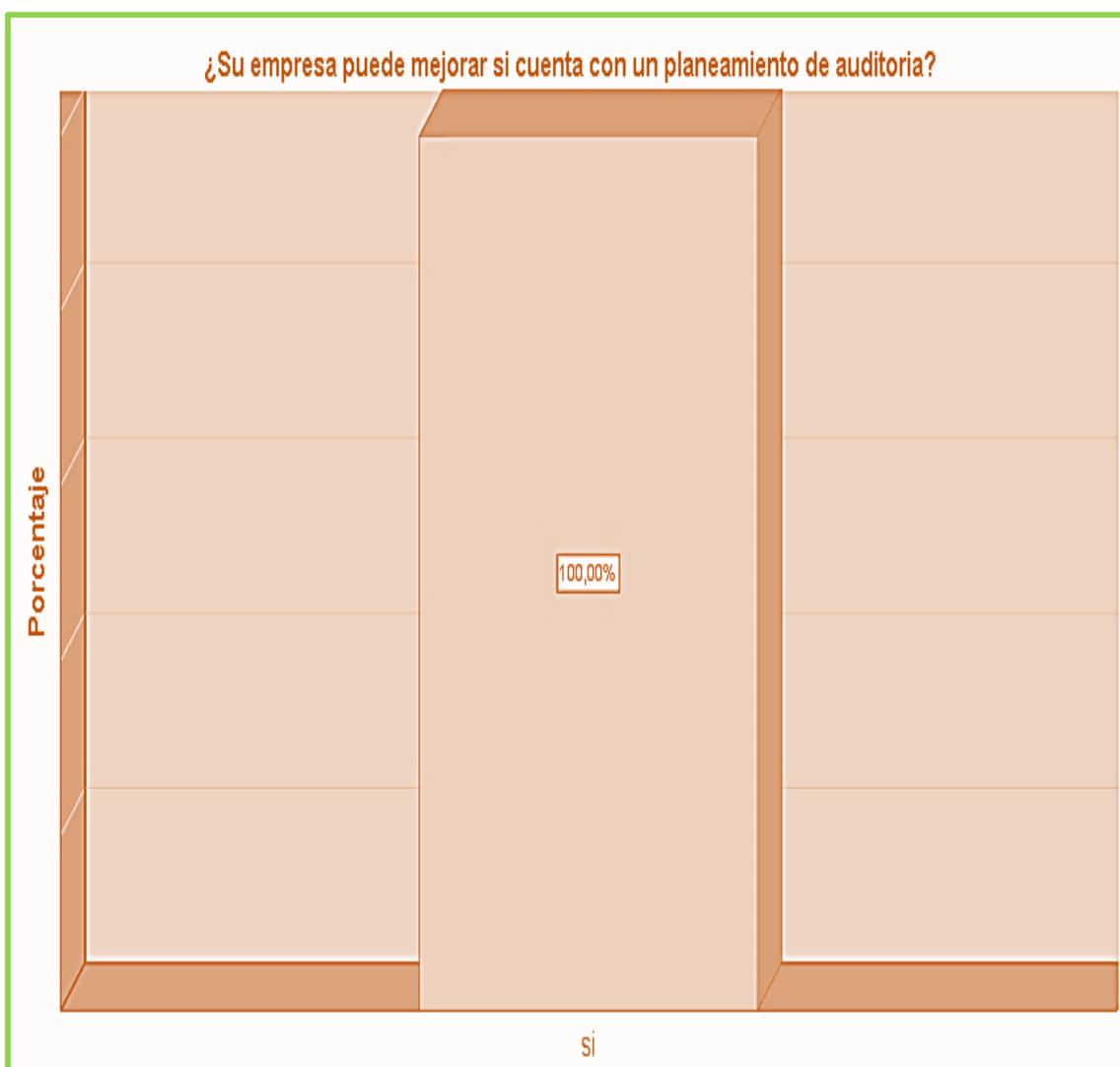
TABLA N° 22

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 22



Según tabla y grafico N° 22: observamos que el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

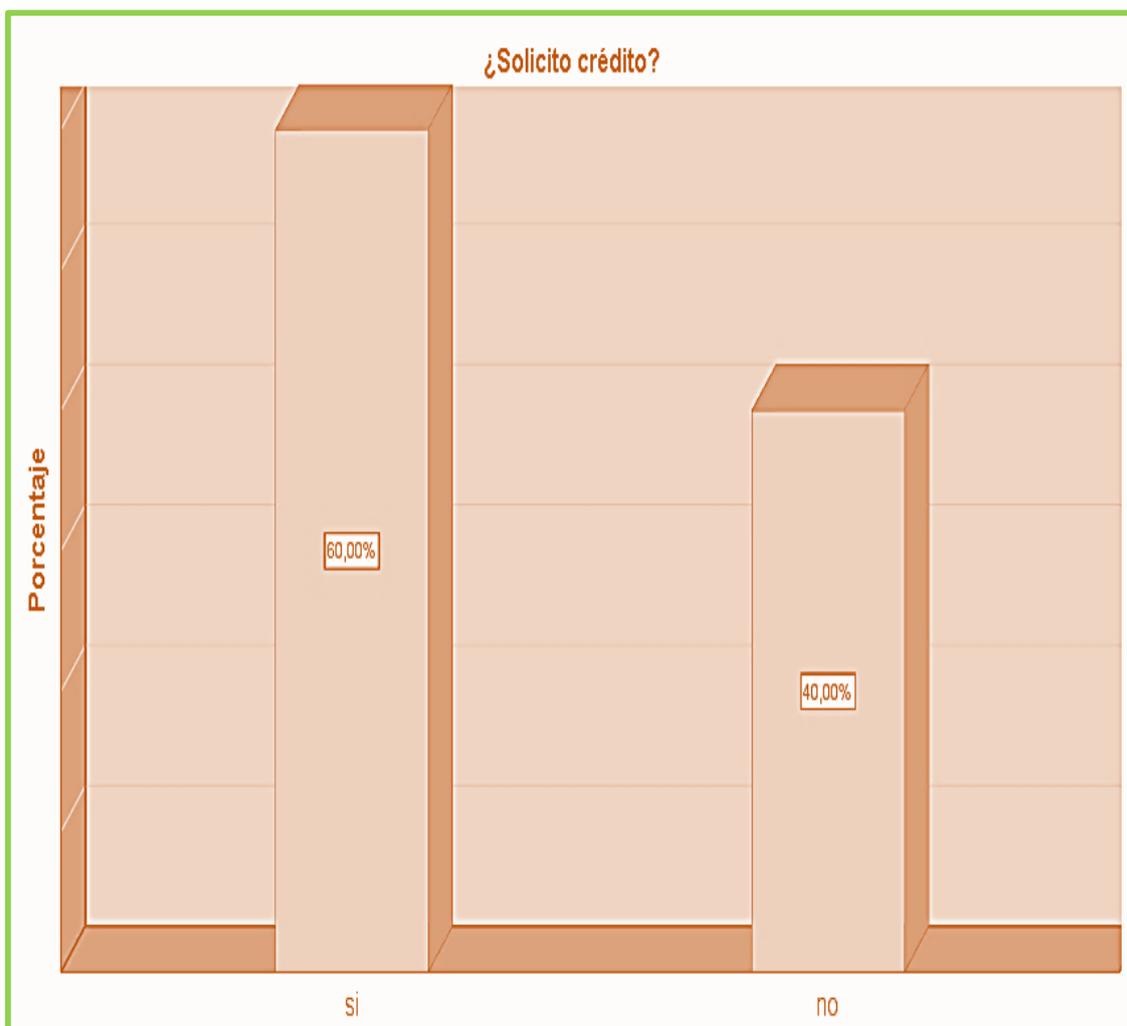
TABLA N°23

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 23



Según tabla y grafico N° 23: observamos que el 60 % (18) de los microempresarios solicito crédito y el 40% (12) no solicito crédito.

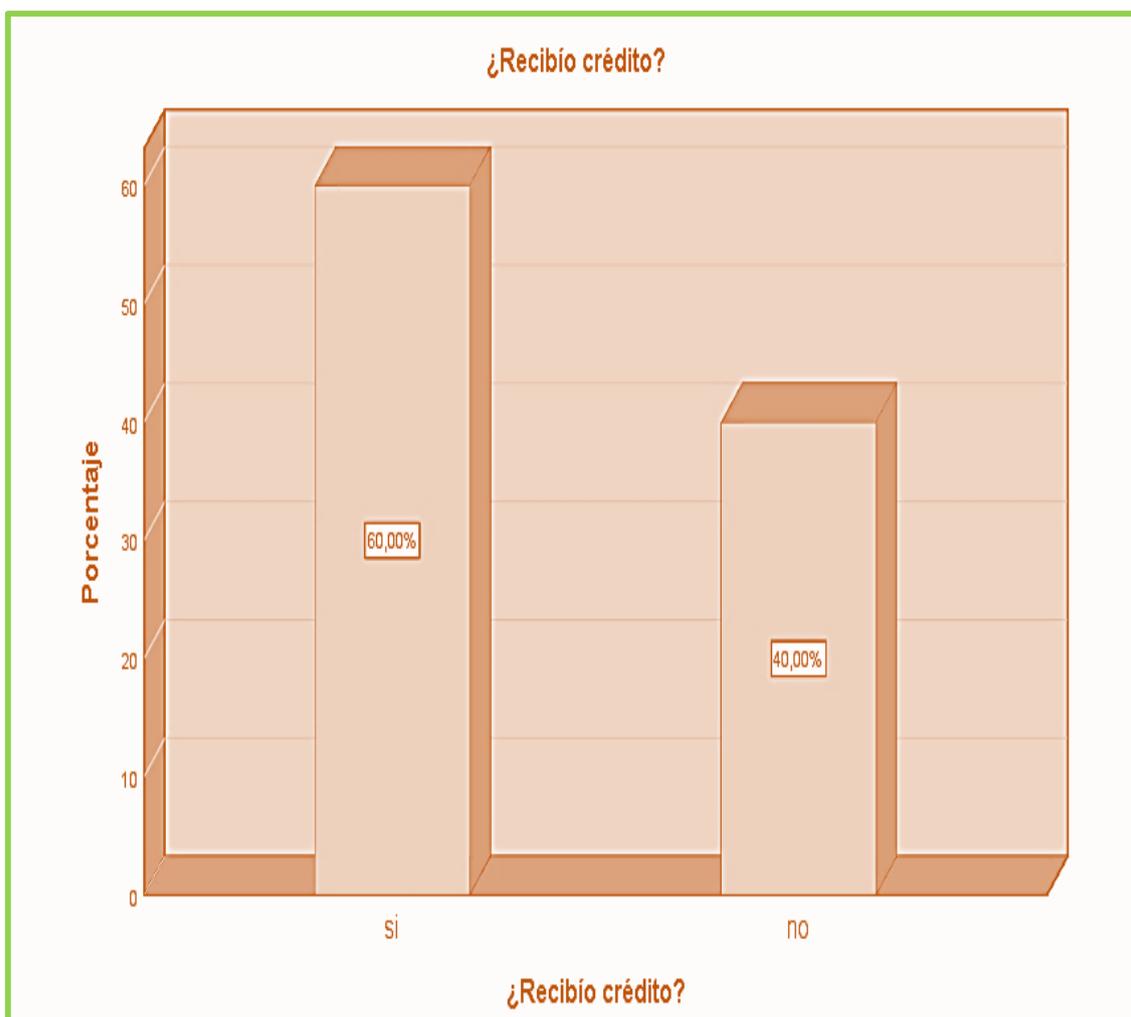
TABLA N° 24

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 24



Según tabla y grafico N° 24: observamos que el 60 % (18) de los microempresarios recibió crédito. Y el 40,00 (12) no recibió crédito.

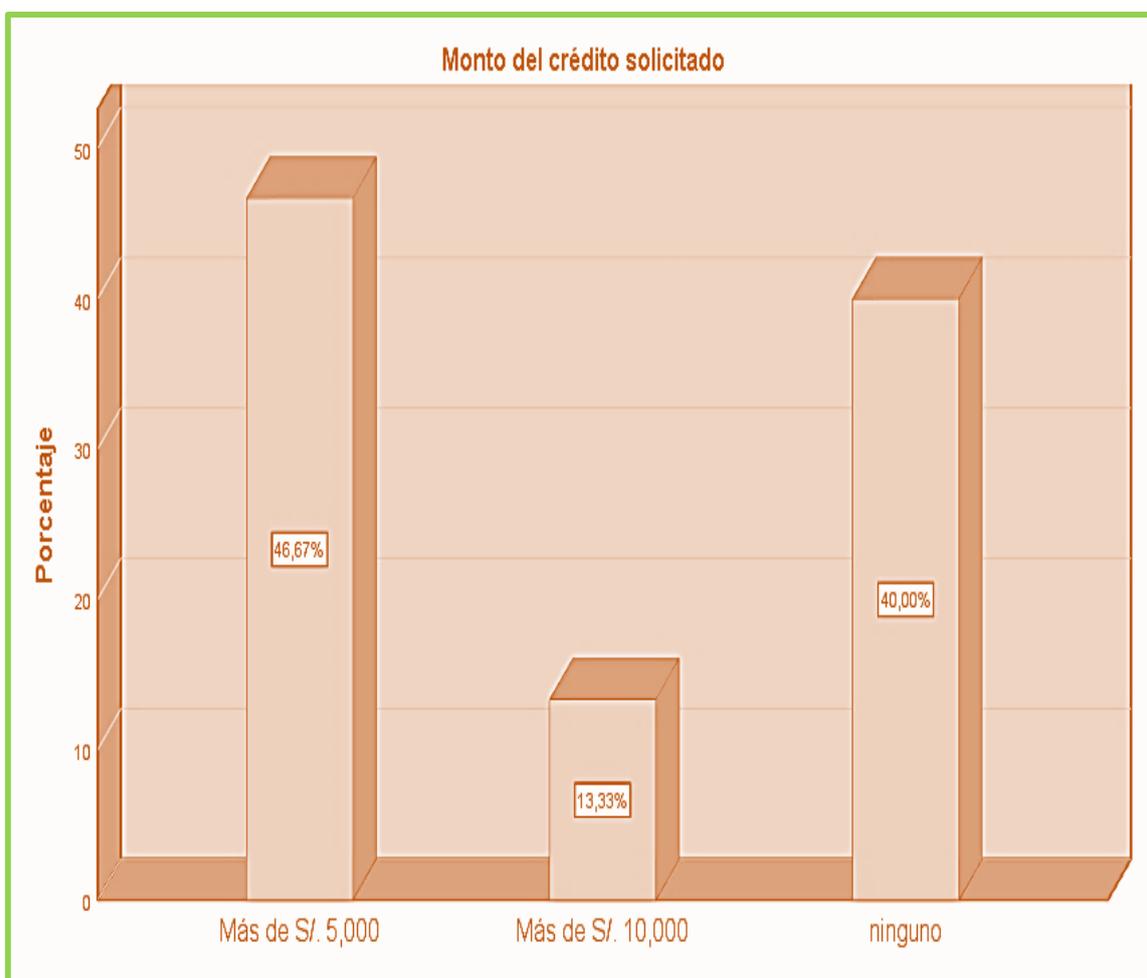
TABLA N° 25

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	14	46,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 25



Según tabla y gráfico N° 25: observamos que el 46,67% (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) solicito más de s/. 10,000 y el 40,00 % (12) ninguno.

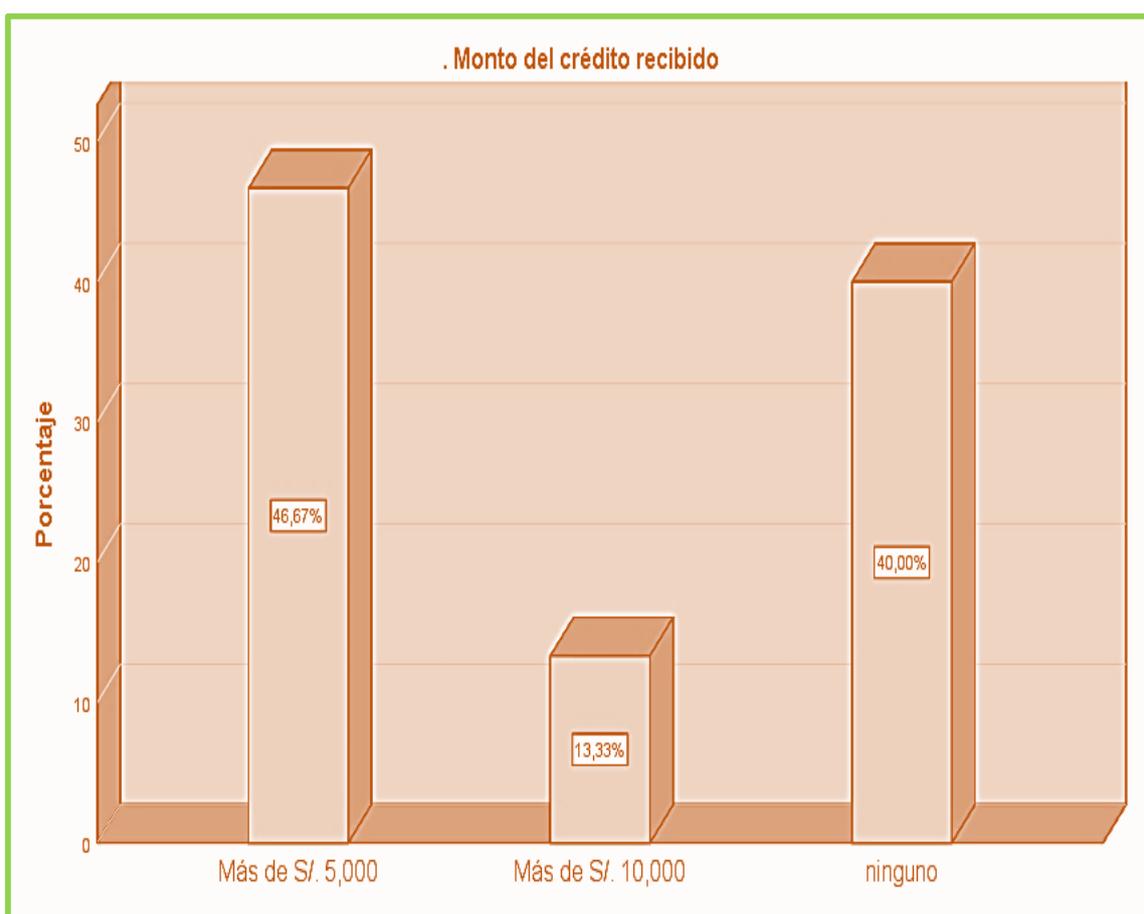
TABLA N°26

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

. Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	14	46,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 26



Según tabla y gráfico N° 26: observamos que el 46,67% (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) recibió más de s/. 10,000 y el 40,00 % (12) ninguno.

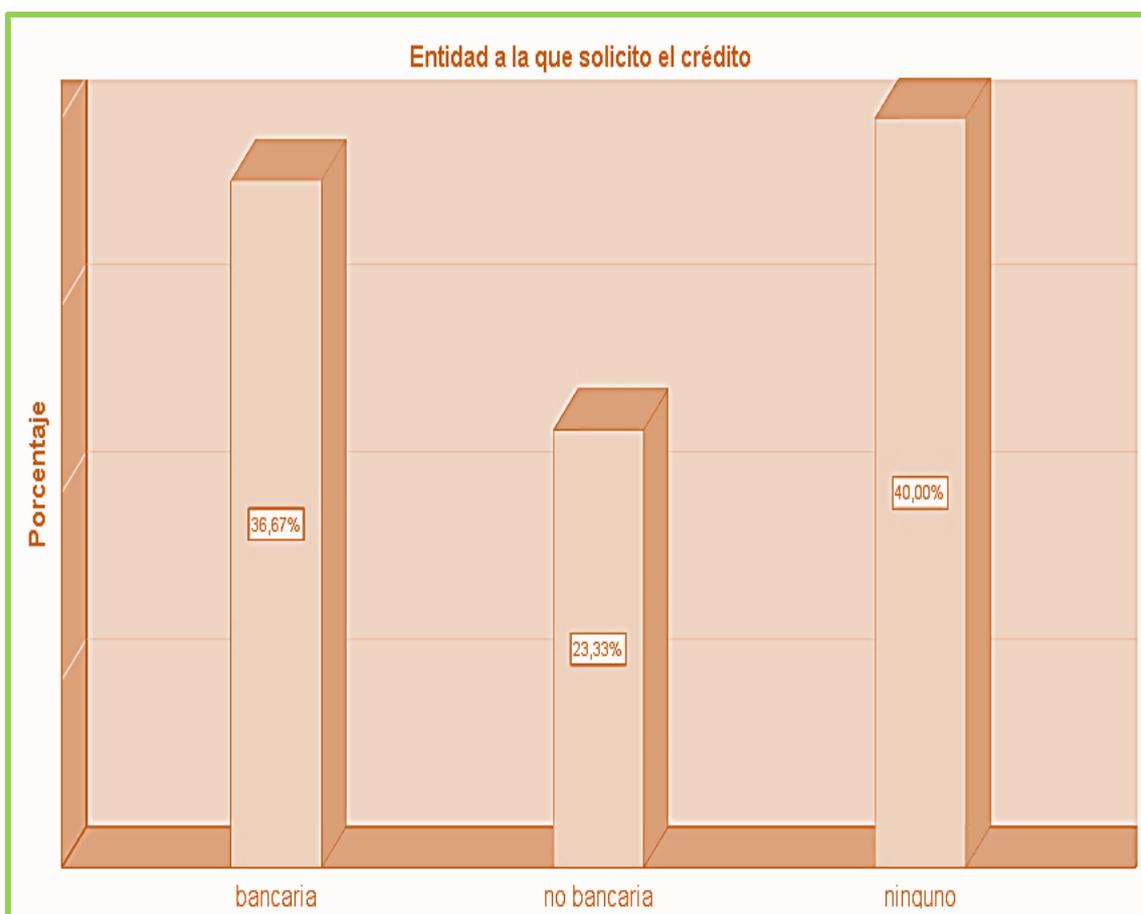
TABLA N° 27

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	11	36,7
	no bancaria	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 27



Según tabla y gráfico N° 27: observamos que el 36,67% (11) de los microempresarios solicitaron crédito a una entidad bancaria, el 23,33 % (7) en una entidad no bancaria y el 40,00 % (12) ninguno.

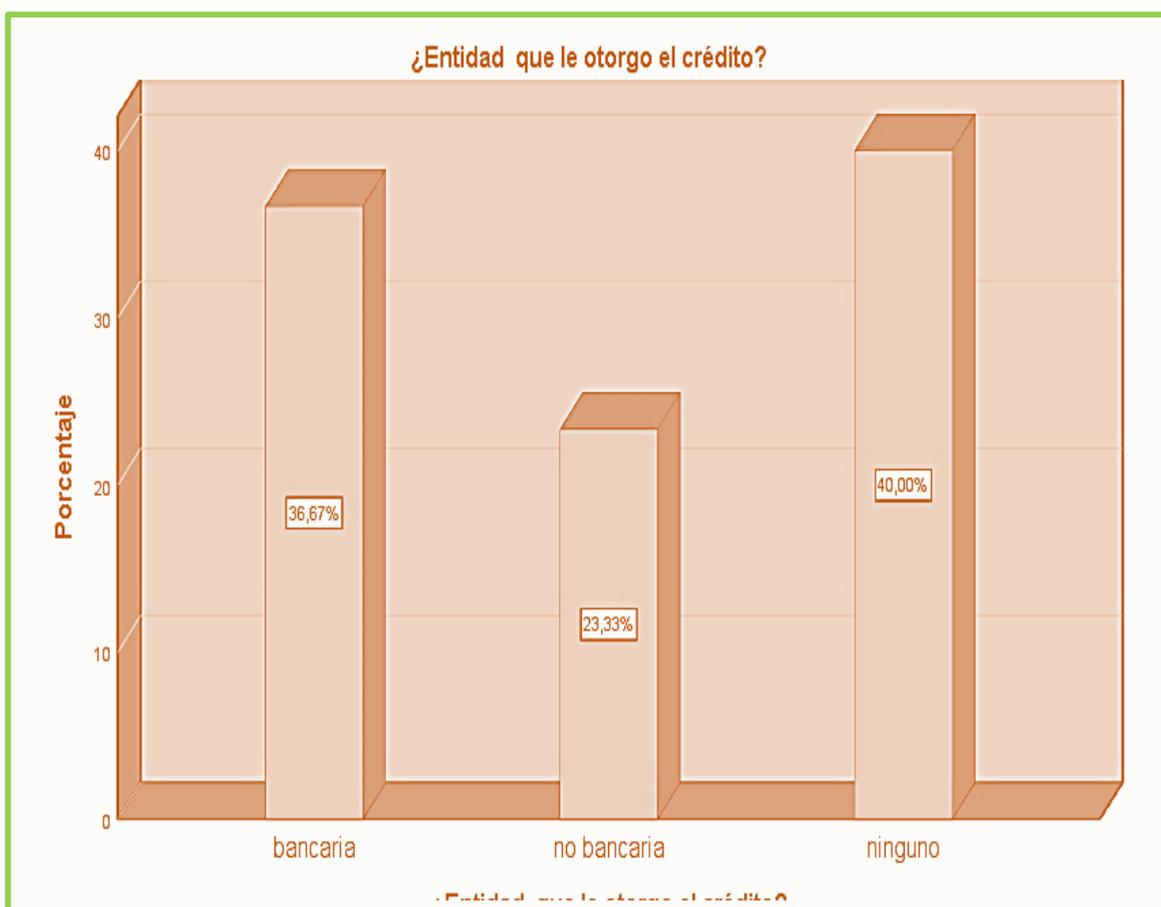
TABLA N° 28

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Entidad que le otorga el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	11	36,7
	no bancaria	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 28



Según tabla y gráfico N° 28: observamos que al 36,67% de los microempresarios le otorga crédito a una entidad bancaria, el 23,33 % (7) recibió de una entidad no bancaria, y el 40,00 % (12) ninguno.

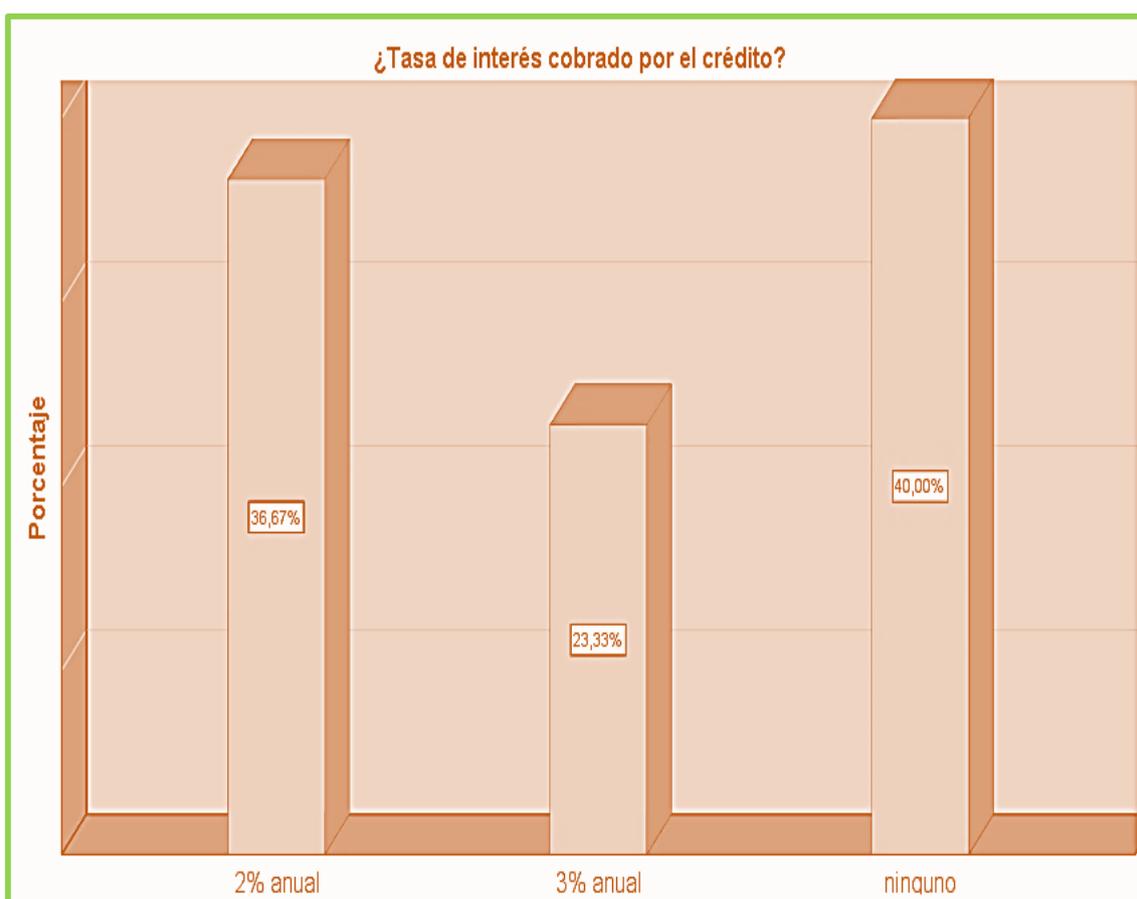
TABLA N° 29

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	11	36,7
	3% anual	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 29



Según tabla y gráfico N° 29: observamos que al 36,67% de los microempresarios le cobraron 2 % anual de tasa de interés, el 23,33 (7) más de 3% anual y el 40,00 % (12) ninguno.

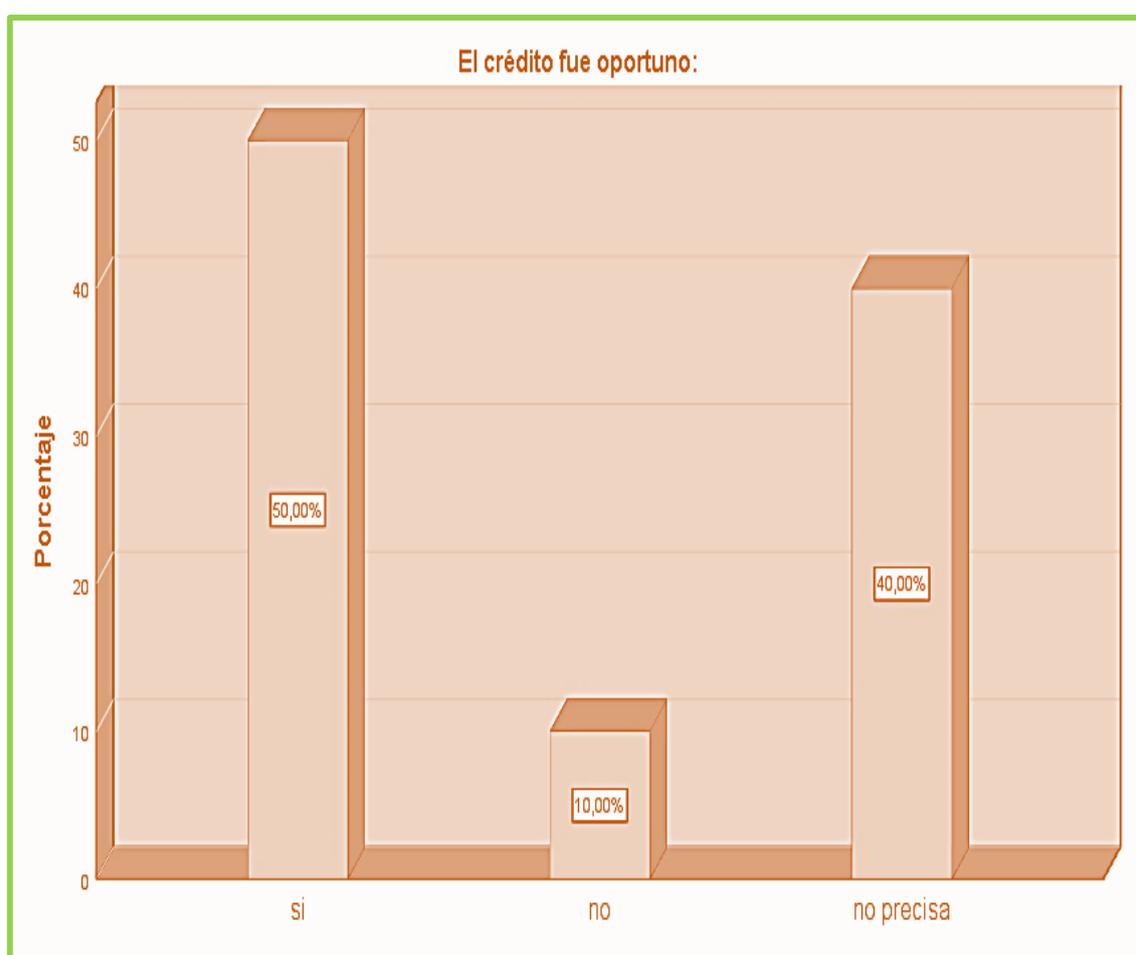
TABLA N° 30

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50,0
	No	3	10,0
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 30



Según tabla y gráfico N° 30: observamos que el 50 % (15) de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno, el 10,00 % (3) dice que no fue oportuno y el 40,00 (12) no precisa.

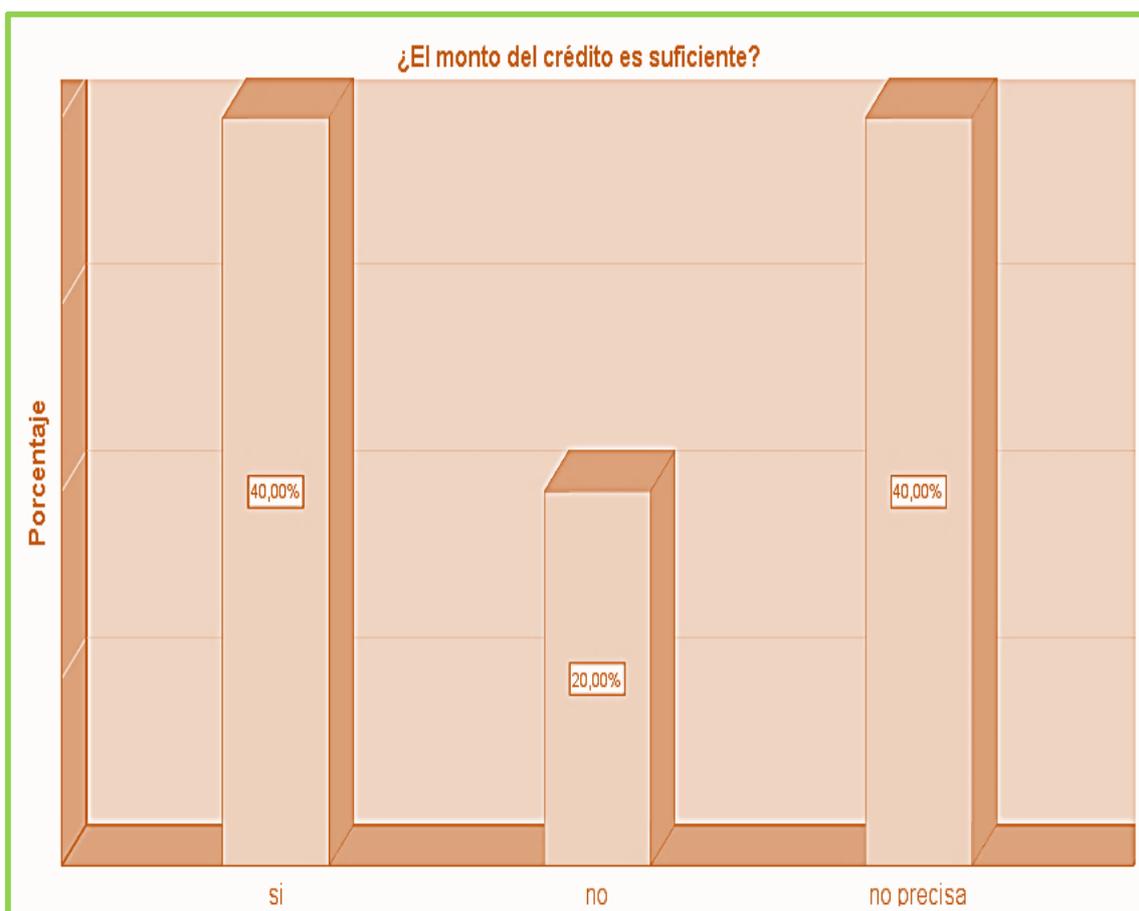
TABLA N° 31

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,0
	No	6	20,0
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 31



Según tabla y gráfico N° 31: observamos que el 40 % (12) de los microempresarios dijo que el monto del crédito es suficiente, y el 20% (6) dijo que no fue suficiente y el 40% no precisa.

Respecto a la Rentabilidad.

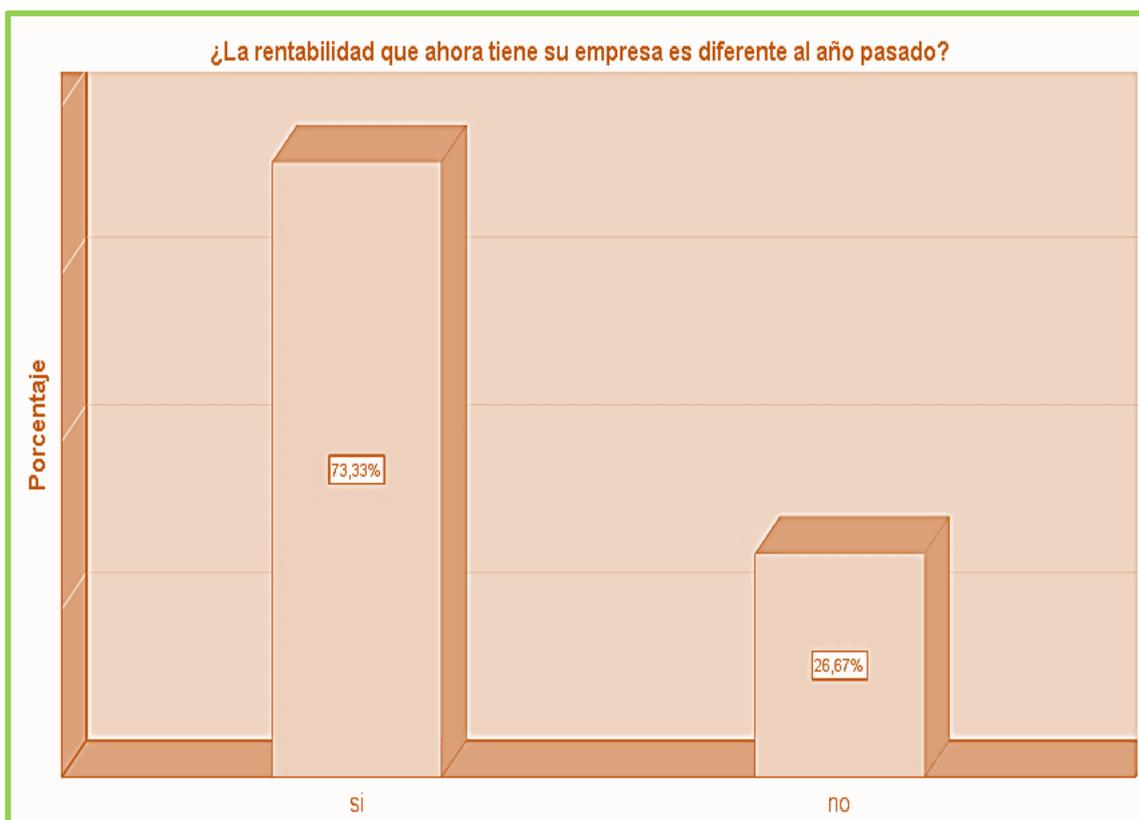
TABLA N° 32

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	73,3
	no	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 32



Según tabla y gráfico N° 32: observamos que el 73,33 % (22) de los microempresarios dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 26,67 % (8) dice que no.

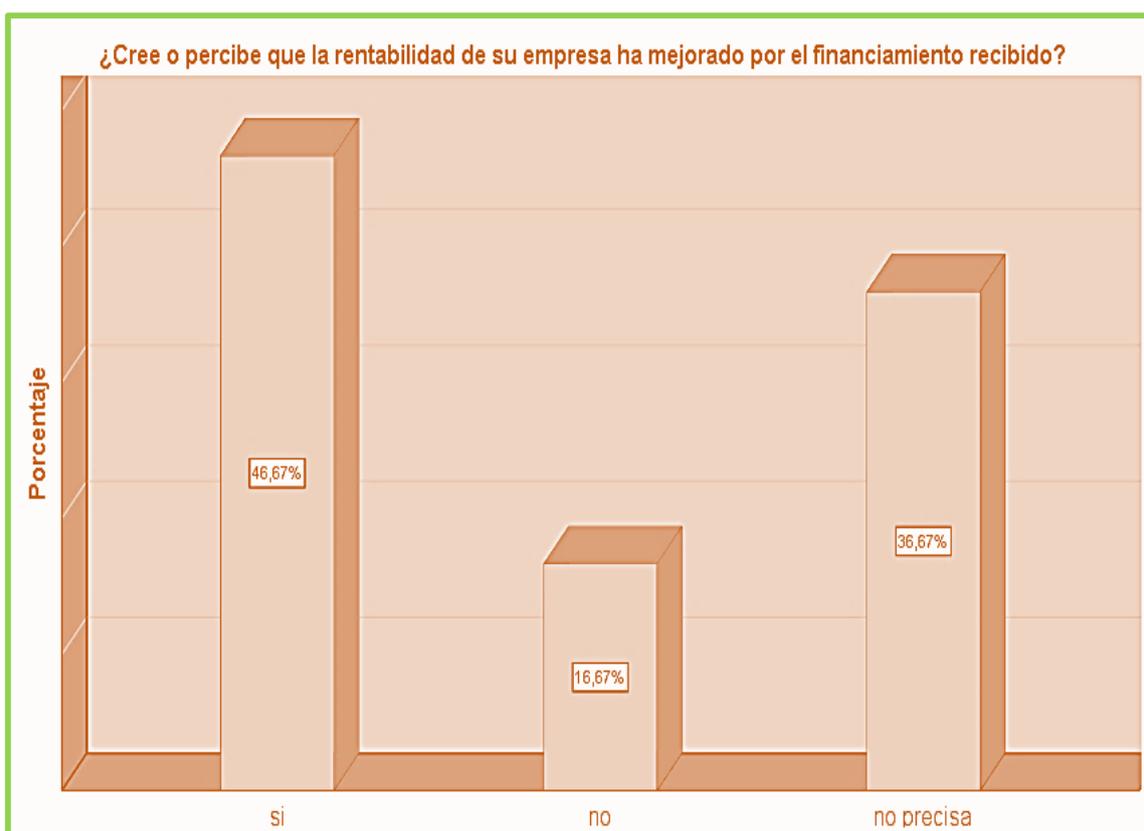
TABLA N° 33

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	46,7
	No	5	16,7
	no precisa	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 33



Según tabla y gráfico N° 33: observamos que el 46,67 % (14) de los microempresarios cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, el 16,67 % (5) respondió que no y el 36,37 % (11) no precisa.

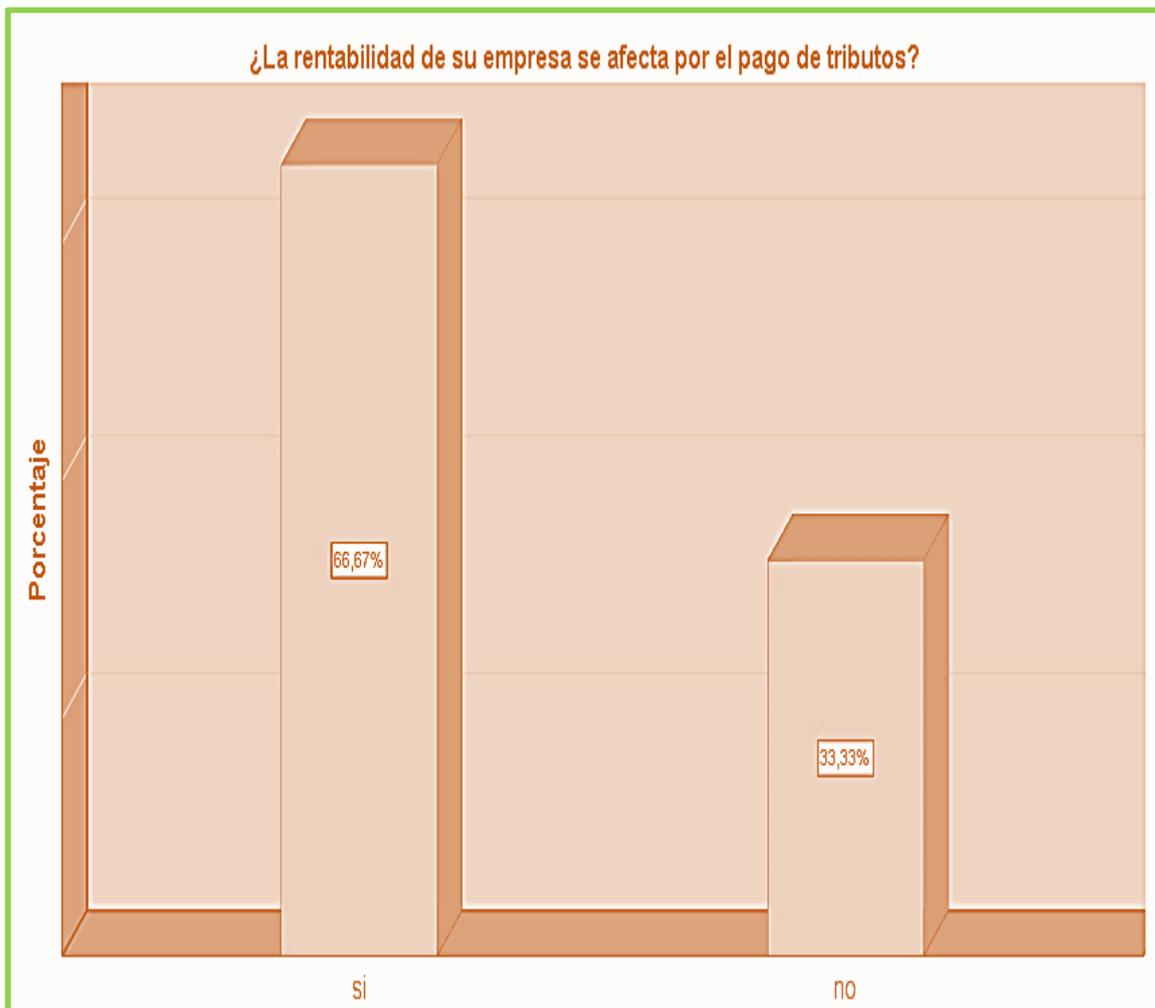
TABLA N° 34

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	66,7
	No	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 34



Según tabla y grafico N° 34: observamos que el 66,67 % (20) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 33,33(10) respondió que no.

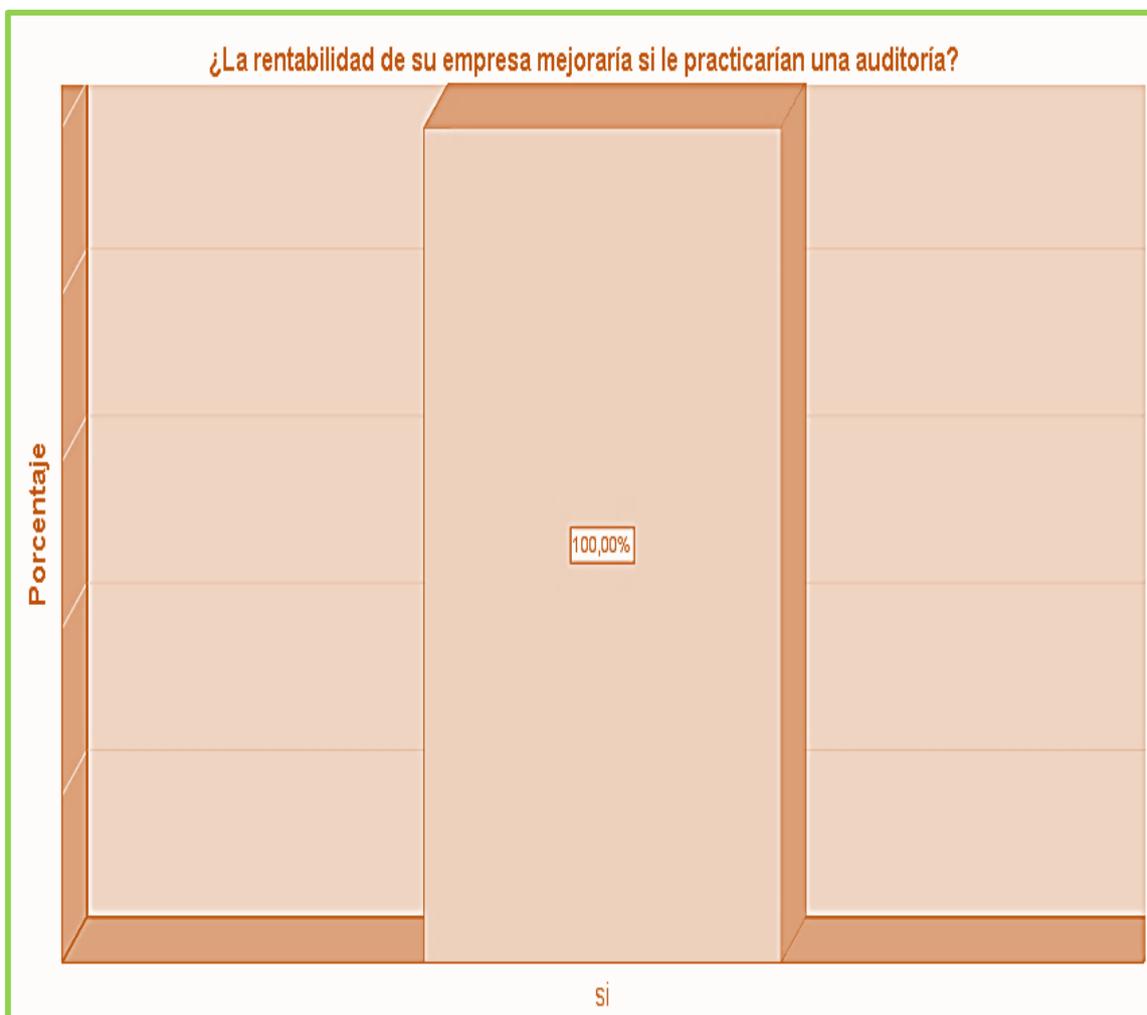
TABLA N°35

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 35



Según tabla y gráfico N° 35: observamos que el 100 % de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa mejoraría se le practican una auditoría.

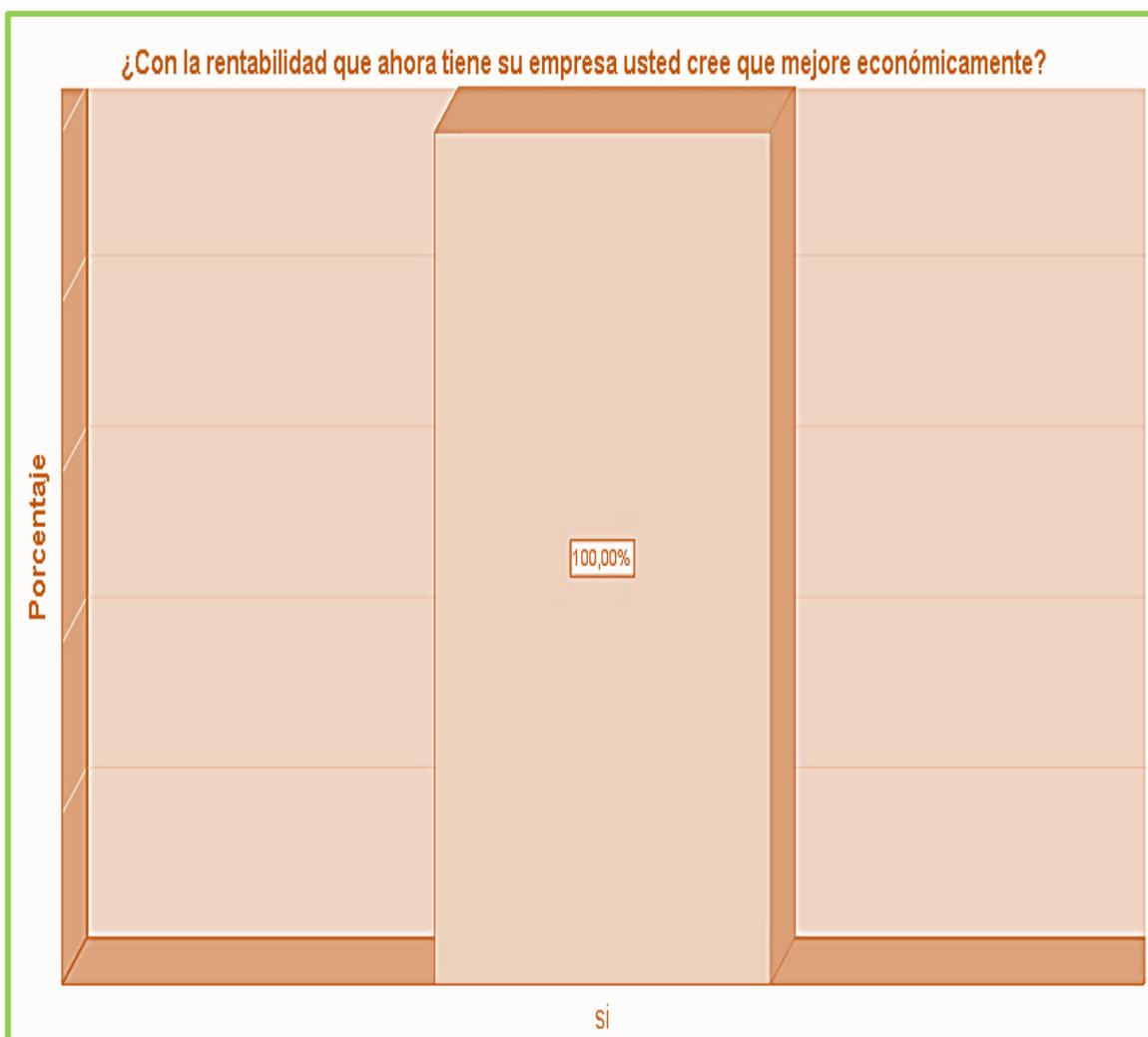
TABLA N° 36

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 36



Según tabla y gráfico N° 36: observamos que el 100 % de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

- El 53,33 % (16) de los microempresarios tienen de 30 a 50 años, y el 46,67% (14) tienen de 50 a 60 años de edad. El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, el 46,7 % (14) tiene de 50 a 60 años de edad. (de acuerdo a la tabla y grafico N°01).
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino, mientras que el 13,3% (4) son del sexo femenino (de acuerdo a la tabla y grafico N°02).
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 10,0% (3) tiene secundaria incompleta, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta, el 13,3 % (4) tiene educación universitaria completa, y el 6,7% (2) tiene educación universitaria incompleta. (de acuerdo a la tabla y grafico N°03).

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

- El 33,33 % (10) de las microempresas tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,00 % (9) tienen de 6 a 10 años y el 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.
- El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, y el 36,7% (11) de 6 a 10 años, mientras que el 13,3% (4) de 11 años a más (de acuerdo a la tabla y grafico N° 04).

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:

- El 33,3% (10) si conocen algo referente a la auditoría, y el 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 05).

- El 33,3% (10) no desea que le practiquen una auditoría, y el 66,7 % (20) si conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 06).
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,3 % (7) acudirían a personas naturales y el 6,7% (2) indica que a ninguno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 07).
- El 23,3% (7) de los microempresarios acudiría en un 1 mes para obtener una auditoría, el 33,3 % (10) en 2 meses, y el 43,3 % (13) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 08).
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, y el 20,0 % (6) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 09).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 10).
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 11).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 12).

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE TRIBUTACIÓN:

- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (de acuerdo a la tabla y grafico N° 13).

- El 70 % (1) de los microempresarios dice que, si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, y el 30 % (9) indica que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 14).
- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 36,7 % (11) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 15).
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 16).
- El 16,7 % (5) microempresarios dice que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 83,3 % (25) dice que no tuvo problemas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 17).
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 18).
- El 23,3 % (7) de los microempresarios dice que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 76.7 % (23) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 19).
- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 20).

- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 20,0 % (6) dijo que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 21).
- El 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 22).

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, mientras que el 40,0 % (12) no solicito crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 23).
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, mientras que el 40,0 % (12) no recibió crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 24).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 13,3% (4) solicito más de S/. 10,000 y el 40% (12) no solicito ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 25).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 13,3% (4) recibió más de S/. 10,000 y el 40% (12) no recibió ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 26).
- El 36,7 % (11) de los microempresarios solicito crédito en una entidad bancaria, el 23,3 (7) solicito crédito en una entidad no bancaria y el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 27).
- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le otorgo crédito en una entidad bancaria, al 23,3 (7) le otorgo crédito en una entidad no bancaria y al 40% (12) ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 28).

- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le cobraron el 2 % anual de tasa de interés, al 23,3 (7) le cobraron 3 % anual de tasa de interés, y al 40% (12) ninguna tasa de interés (de acuerdo a la tabla y grafico N° 29).
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 10 % (3) dice que no fue oportuno, y el 40% (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 30).
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito, el 20 % (6) respondió que no fue suficiente, y el 40 % (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 31).

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, y el 26,7 % (8) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 32).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,7 (5) respondió que no, y el 36,7 % (11) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 33).
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, mientras que el 33,3 % (10) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 34).
- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 35).

- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 36).

V. CONCLUSIONES

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

- El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años.
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino.
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

- El 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:

- El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría.
- el 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría.
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- El 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría.
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.
- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día.
- El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito.
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.
- El 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés.
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno.
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito.

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

VI. RECOMENDACIONES

Con respecto a las características de los microempresarios:

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que gente joven siga incursionando en este rubro.
- Recomiendo que las personas del sexo femenino también emprendan en este rubro.
- También observo que la mayoría de los microempresarios cuenta solo con estudios secundarios completos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

Con respecto a las características de las Mypes:

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de juguerías.

Con respecto a la Variable de Auditoría:

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- También se recomienda tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.

- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.
- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

Con respecto a la variable de Tributación:

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.
- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

Con respecto a la variable de las Finanzas.

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.

- Así mismo se recomienda seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Se recomienda también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:

- Ya que consideran que el crédito mejora la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos realizarla.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: Definición ABC. Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>
- Bernilla M. (2017). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento. Lima: Editora Grafica Bernilla. Bertein. (2016). Rentabilidad. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Bertein. (2016). Rentabilidad. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cahuana, R. (2018). Relación entre conciencia tributaria y la evasión tributaria del impuesto general a las ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas de la Región de Puno 2016-2017. Perú: Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8062>
- Castilla Salazar, C. (2016). Herramientas de gestión de calidad en las empresas. Conexión ESAN
- Cañete, N. (2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes? BID. Recuperado de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>

- Carvajal, A. (2018). Estrategias de financiamiento en sectores turísticos hoteles y restaurantes. Ecuador: Universidad Estatal de Milagro.
- Chagerben, L., Yagual, A., y Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Escalante, E. (2016). Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas. Obteniendo de <https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mupey-otras-normas-para-las-micro-y-pequeñas-empresas>
- Cunya, D., y Guerrero, F. (2017). Auditoria operativa a Rizzo Hotel. Piura: Universidad de Piura. Obtenido de <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/3611>
- Herrera, N. (2015). Problemas y ventajas de su desarrollo de las mypes en el Perú. Perú: Diario el peruano
- Huerta Benítez, F. (2016). Las MYPE en el Perú. El mundo MYPE.
- Frapiccini María Inés (2015), El impuesto a la renta y sus alcances como instrumento de redistribución BAHÍA BLANCA ARGENTINA.
- Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>
- Gomero N. A. (2015). Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico. (pp. 30-31). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597-Texto%20del%20art%20c3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf>

- Llendo, M. (2018). Cómo influye la calidad en el proceso productivo en la rentabilidad de las Pollerías de Lima Metropolitana. Pucallpa: Universidad Seminario Evangélico de Lima. Obtenido de <http://repositorio.usel.edu.pe/handle/USEL/152>
- Márquez, C. (2020). Perfil del consumidor de comida típica en la ciudad de Iquitos, región Loreto - 2020. Perú: Universidad Privada de la Selva Peruana.
- Mori, M. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19005>
- Orellana, M. (2017). Efecto de los beneficios tributarios en la recaudación del impuesto a la renta. Perú: Universidad nacional Mayor de San Marco.
- Pantigoso P. (2015). Las Pymes en el Perú: Impulsando el Crecimiento económico. Recuperado de <https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>
- Piñero C. (2018). Teoría financiera. Recuperado de [https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la teora financiera.html](https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la_teora_financiera.html)
- Polo, R. (2018). Auditoria de calidad basada en ISO 22000 para mejorar la calidad del servicio y rentabilidad en el Centro Recreativo RIOSOL EIRL - Chulucanas. Perú: Universidad Nacional de Piura

- Pumarrumi, P. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17574>
- Quevedo, D. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro fotocopiados del distrito de Callería, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18115>
- Reátegui, M. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business.
- Requelme M. (2017). Tipos de auditoria. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>
- Romero, J. (2018). Estrategias de negocios para captar financiamiento y mejora de producción en Molemotor S.A. Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37521>
- Sánchez (2021). En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Recuperado de <http://www.estudiomilian.com.pe/2018/07/09/que-importancia-tiene-las-mypes-en-la-economia-del-pais/>
- Tello, S. (2014). Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país. LEX - Revista de la Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, 12(14), 199-218. <https://doi.org/10.21503/lex.v12i14.623>

Ushiñahua, L., Córtes, L., y Salas, H. (2018). Incidencia del Financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 – 2016. Tarapoto: Universidad Nacional de San Martín.

Vergara (2021). “las pequeñas y microempresas en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/281341152/La-Importancia-de-la-Mype>

VIII. ANEXOS

8.1 Caratula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021”

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Bach. Arce Pérez Rosa Gianina

Código ORCID: 0000-0001-6318-7229

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

8.2 Artículo Científico

TITULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021”

ARTICULO CIENTIFICO

AUTORA: Bach. Arce Pérez, Rosa Gianina
Código ORCID: 0000-0001-6318-7229

ASESOR: Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: **Datos generales del representante legal de las mypes:** El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, El 86,7 % (26) son del sexo masculino. El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta. **Principales características de las mypes:** El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años. **Con respecto a la variable de auditoría:** El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. El 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría. El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría. El 43,3 % (13) de los

microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría. El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. **Con respecto a la variable de las**

finanzas: EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito. EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito. El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000. El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000. El 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria. Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés. El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno. El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito. **Con respecto a la variable de la rentabilidad:** El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado. El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

Palabras claves: Auditoria, Tributaciòn, finanzas, rentabilidad, mypes.

ABSTRACT

The main objective of the present research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small enterprises of the service sector, category of toys of the district of Calleria, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of information was chosen in a manner aimed at 30 microentrepreneurs, the results were: General data of the legal representative of the mypes: 53.3% (16) are between

20 and 30 years old, 86.7% (26) are of the male sex. 23.3% (7) have completed secondary education, 23.3% (7) have completed non-university higher education, 23.3% (7) have incomplete non-university higher education. Main characteristics of the mypes: 50% (15) of the mypes are between 1 and 5 years old. Regarding the audit variable: 66.7% (20) do not know anything about the audit. 66.7% (20) if they want an audit to be carried out. 70% (21) of the surveyed microentrepreneurs would go to audit firms to obtain an audit. 43.3% (13) of the microentrepreneurs do not specify how long they would come for an audit. 80.0% (24) of the microentrepreneurs believe that their company would improve if they carry out an audit. 100% (30) of the microentrepreneurs do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. 100% (30) of the microentrepreneurs would be willing to be trained on auditing. 100% (30) of the microentrepreneurs do not specify whether the audit in their company has improved in relation to profitability. 100% (30) of the microentrepreneurs if they feel satisfied with the guidance provided by the administration officials tributary. 70% (1) of microentrepreneurs say that the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration. 63.7% (19) of microentrepreneurs say that if they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. 100% (30) of microentrepreneurs specify that their accounting books are up to date. 83.3% (25) of the microentrepreneurs had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time. 100% (30) micro-entrepreneurs say that the taxes declared have been paid in due course to the tax administration. 76.7% (23) of the microentrepreneurs say that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and

entertainment expenses. 100% (30) say that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company. 80.0% (6) of the microentrepreneurs feel motivated to pay their taxes. 100% of microentrepreneurs believe that their company could improve if it had tax planning. Regarding the finance variable: 60.0% (18) of the microentrepreneurs did apply for credit. 60.0% (18) of the microentrepreneurs did receive the credit. 46.7% (14) of the microentrepreneurs requested more than S / . 5,000. 46.7% (14) of the microentrepreneurs received more than S / . 5,000. 40% (12) do not apply to any bank. 40% (12) are not granted credit by any bank. At 40% (12) I do not pay any interest rate. 50.0% (15) of the microentrepreneurs say that the credit was appropriate. 40% (12) of the microentrepreneurs answered that the amount of credit was sufficient. With Regarding the profitability variable: 73.3% (22) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company is different from last year. 46.7% (14) of the microentrepreneurs believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received. 66.7% (20) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company is affected by the payment of taxes. 100% (30) of the microentrepreneurs said that the profitability of their company would improve if they were audited. 100% (30) of the microentrepreneurs said that the credit was appropriate.

Keywords: Audit, Taxation, finance, profitability, mypes.

I. INTRODUCCION

Así mismo el progreso en las actividades económicas y el emprendimiento a nivel nacional como mundial tienen como propósito principal el poder brindar a los clientes un servicio o producto de calidad, el

cual tenga una correcta acogida entre el público, causando así que su negocio crezca y se desarrolle correctamente, pero una gran parte de estas fallan o se extinguen a corto plazo, porque no son capaces de administrar y contabilizar de 21 manera correcta sus negocios, dando como resultado más pérdidas que ganancias, las cuales se traducen en un punto de quiebre en el cual no todos se pueden recuperar ni salir adelante. (Herrera, 2015)

Por otro lado, según las mypes asumen un rol principal en nuestro País siendo razonable para emprender nuestra economía pública. Se comenta que en el Perú es una nación para empresarios que para demostrar compartimos con ustedes información intrigante sobre la pertinencia de los mypes. Los mypes asumen un papel definitivo en la era del trabajo, la incorporación social, el desarrollo, la intensidad y la lucha contra la indigencia. A decir verdad, en general, los mypes producen el 47% del trabajo en América Latina. (Guzmán, 2018)

Las MYE, se refiere al Estado en cubrir las necesidades, que ni las grandes entidades nacionales o inversiones de entidades internacionales generaran empleo, y por ello estas personas naturales se guían por esta necesidad, están buscando formas de poder invertir para generar sus propios ingresos; Y para esto, utilizan diferentes formas de lograrlo, iniciando inversiones en pequeñas empresas para administrar sus propios negocios y contratar a sus seres queridos como parte del día a día en el que se encuentran. MYPE está comenzando ahora la mayor fortaleza del país tanto económica como socialmente.

Por otro lado, hay muchas formas en el mundo se considera y define a las mypes, supeditado a sus carencias específicas que cada estado y de los fines que se buscan. Es importante, que en cada estado, tomen en cuenta sus propias experiencias y peculiaridad, sus carencias diferentes y las ganancias que generan, es posible utilizar las razones necesarias para proceder una distribución más común. Determinar sobre esta base, acomodar políticas, otras opciones y tácticas tienden a favorecer el progreso de estas clases de empresas.

En varios países definen las MYPES como pautas cuantitativas básicas que, aunque comparten algunas similitudes, también tienen cambios extraordinarios. Inclusivamente en ciertos casos, al no haber acuerdo al interior de un estado. En su totalidad de los actores, son cambiantes considerando el número de empleados, los ingresos, más el nivel de capital en activos. Para brindar apoyo financiero y logístico, los organismos internacionales también son responsables de establecer clasificaciones para este sector, por lo tanto en la línea con la OCDE.

Auditoría

En la actualidad las mypes han incrementado sus actividades económicas, aumentando sus ingresos. Como resultado, han minimizado los riesgos en las micro empresas y consolidado sus operaciones, y pretenden expandir el mercado. Muchas veces surgen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas. Nos dice que dentro del mercado donde se desarrollan no se discute este tema, como

se sugiere en las grandes empresas donde existe control administrativo sobre los procesos.

Tributación

Se refiere al único fin de la administración tributaria con la realización de sus pagos a los deudores tributarios, el preciso cumplimiento y favorecer a los deudores así librarse de sus pagos de intereses y multas.

En tal sentido, es necesario implicar la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país.

Según Caballero Saldarriaga (2016), nos informa que los últimos días las entidades bancarias han mirado hacia estas pequeñas unidades financieras y las consideran beneficiosas en cuanto a evaluación crediticia, a pesar del gran peligro que implica dicha actividad. En efecto, algunas instituciones financieras se crea paquetes de crédito selectivos para personas normales y legales que poseen una mypes; en esta línea, buscan cubrir el interés que COFIDE no puede brindar a través de sus diferentes programas de Auditoría.

Finanzas

“Hoy en día, los bienes de nuestro estado han seguido experimentando mejoras críticas, generalmente debido a las Mypes son el principal impulso detrás del desarrollo financiero, la creación de trabajo y la reducción de la pobreza de los estados subdesarrollado.”

Rentabilidad

Según Bertein (2016), se dice “que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.”

Mypes

Así mismo el art. 4 de la Ley N ° 30056, “se caracteriza que la MYPE es una entidad financiera fundada por una persona natural o jurídica, bajo cualquier tipo de entidad o gestión empresarial en la actual promulgación, que espera fomentar los ejercicios de extracción, transformación, producción, comercialización de productos o prestación de servicios.”

1.1 REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

1.1.1.1 Caracterización del problema

Según Vergara (2021), “explica que las pequeñas y microempresas en nuestro País posee significativas repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el país, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 45% del Producto Bruto Interno.” Por tal sentido, las PYMES establece las mejores opciones al enfrentarse a la falta de empleo nacional, básicamente en la sección juvenil, consideró al titular del INEI. También informó sobre las unidades productivas de la economía, empresas formales y microempresas,

así como los resultados del cuestionario de la mype, la informalidad y empleo en nuestro país. De igual manera, dio a conocer el desenvolvimiento de las pequeñas empresas según su organización jurídica y dependiendo de las regiones donde se ubican en la actualidad. Se viene desarrollando un trabajo intenso para mejorar nuestra información y estadísticas que nos permitan contar con cifras exactas y pueda el Estado y las instituciones afines, proponer proyectos y alternativas que permitan mejorar la realidad de las MYPES en el Perú, se refirió Sánchez Aguilar, del INEI. Al término de la reunión, el parlamentario Vergara Pinto manifestó que seguirá trabajando para aportar propuestas y alternativas a fin de mejorar ese sector productivo que desarrolla economía de manera informal.

Por lo tanto, Sánchez (2021), “Actualmente nos permite saber que las MYPES en el Perú es de crucial importancia para la economía de nuestro país. Como indica el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una importancia increíble ya que aportan el 40% del PIB y el 80% de la oferta de trabajo, sin incluir el trabajo autónomo que produce;” Por lo tanto, el avance de estas instituciones es obsoleto, primordialmente por la ausencia de estos procedimientos tributarios definitivo y simplificado que permita mejorar los problemas de formalidad de estas entidades y promover su incremento sostenible, por lo que a continuidad veremos la problemática de estas empresas desde un punto de vista analítico y crítico, concluyendo acerca de una propuesta tributaria específica en este departamento, enmarcada en nuestra existencia nacional.

Huerta (2016), se define que en el Perú las MYPES se encuentran ante una gran cantidad de principios interno y externo, que restringe la actividad empresarial, y por ende el crecimiento de nuestro mercado, por lo tanto, entre los principios más importantes tenemos:

Por lo tanto, demuestra que el clima empresarial perdura. Define que el clima financiero es próspero, los compradores están obligados a gastar dinero en efectivo, tanto en necesidades como en cosas más importantes. En los que funcionan las MYPES, y el sistema institucional que las engloba, es decir, distintas organizaciones en el campo, consumidores, distribuidores, ideas de apoyo, y distribuidores en los servicios financieros y servicios de mejora empresarial que colaboran con ellos.

Ambos actúan como sus determinantes razonables de desempeño, entre otras cosas:

- La limitación en acceder a los servicios de información sobre mercados, desarrollo y tecnología.
- En su objetividad de regulaciones burocráticas inadecuadas.
- Débil relación de colaboración y alineamiento, se dificulta explotar cualquier capacidad competitiva por la aglomeración.

“Así mismo evitando muchas veces que salgan al mercado. Uno de los principales problemas que afecta a una MYPE es la productividad ya que la empresa está conformada por individuos y una serie de elementos que lo conforman, este hecho es razón para que la empresa se pueda ver afectada día a día por cambios que puedan llevar a una baja en la productividad”.

Según Castilla Salazar (2016), “en la actualidad en el Perú, como en la mayoría de países de América Latina, las MYPE enfrentan dificultades para convertirse en unidades productivas y competitivas”. En los obstáculos y restricciones que se examinan o se centran en el acceso al mercado, financiamiento; innovación y transferencia tecnológica; capacitación y asesoría; capacidad gerencial; informalidad; cultura y conocimiento; cooperación personal; y distorsión empresarial.

Por tal sentido, Callería es un distrito que está en auge, construida por mypes; por lo cual la Dirección Regional de la Producción de Ucayali ha comenzado a crear mecanismos apropiados de coordinación, realización e inspección de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, para ayudar a las mypes, mediante capacitación donde el Programa Nacional Tu Empresa forma parte de las Mypes; de esta manera las mypes de los diferentes sectores y rubros pueden generar trabajo a la población de Callería, lo que a su vez proporciona satisfacer las exigencias de muchos hogares de Callería y Pucallpa. En el distrito de Callería existen mypes que aumentan en las actividades productivas de servicio y de comercio en diferentes rubros económicos.

Según las líneas arriba se ha probado la importancia que tienen las variables de estudio que son: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas mypes acceden a no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., tampoco se

conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1.2 Enunciado del problema:

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021?

1.1.3 Objetivos de la investigación

1.1.3.1 Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

1.1.3.2 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.

1.1.4 Justificación de la investigación

“Así mismo mi investigación se justificó porque es importante ya que me permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021.”

Por otro lado, la investigación asimismo se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justificó a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la

elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

III METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la investigación

“El tipo de investigación se refiere a la clase de estudio que se va a realizar. Orienta sobre la finalidad general del estudio y sobre la manera de recoger las informaciones o datos necesarios.” (Morón, 2015)

En mi investigación fue de tipo cuantitativo debido para recolectar mis datos y por ende llegar a mis resultados utilice métodos estadísticos y herramientas de medición.

3.1 Nivel de investigación de la tesis

“Según su naturaleza o profundidad, el nivel de una investigación se refiere al grado de conocimiento que posee el investigador en relación con el problema, hecho o fenómeno a estudiar. De igual modo cada nivel de investigación emplea estrategias adecuadas para llevar a cabo el desarrollo de la investigación.” (Valderrama, 2017)

Por tal motivo la investigación fue de tipo narrativo pues me limitara a especificar las principales características de las variables en estudio.

3.2 Diseño de investigación

“Define el diseño de investigación como la estrategia general que adopta el investigador para responder el problema planteado. En atención al diseño, la investigación se clasifica en: documental, de campo y experimental.” (Arias, 2012)

En el diseño de mi investigación que use, fue no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro juguerías, del distrito de Callería.”

O = “Observación de las variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.”

Cuantitativo

“Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”

No experimental

“La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. En mi investigación los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.”

Transversal

“En esta investigación recolecte datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.”

Retrospectivo

“En esta investigación; investigue sobre hechos ocurridos en el pasado.”

Descriptivo

“En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que recogí la información.”

3.3 Universo y muestra

3.4.1 Universo.

Se define que la población “es el conjunto de elementos con características comunes que son objetos de análisis y para los cuales serán válidas las conclusiones de la investigación.” (Arias, 2012)

El este sentido mi universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021. Las mismas que están ubicados el sector y rubro del estudio. Información fue obtenida a través de trabajo en el campo del distrito de Callería por la investigadora.

3.4.2 Muestra.

“Se indica que la muestra es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población.”
(Hernández, 2014)

En la realización de mi investigación se tomó una población de 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021 me permitirá representar el 100% del universo. La información fue obtenida a través de trabajo de campo del distrito de Callería por la investigadora.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razon: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tires años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características relacionadas a la	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No

nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Conoce algo referente a la auditoria	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No

		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Fuente: Rosa Gianina Arce Pérez (2021).

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juglerías, del distrito de Callería, 2021	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juglerías, del distrito de Callería, 2021	Solicito crédito	Nominal: SI – NO
		Recibió crédito	Nominal: SI – NO
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000

		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		Crédito oportuno	Nominal: SI - NO
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: SI - NO
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal: SI - NO
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Rosa Gianina Arce Pérez (2021).

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1 Técnicas

“Para el recojo de mi información de la presente investigación, aplique la técnica de la encuesta”.

3.6.2 Instrumento

“En el recojo de toda la información use un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables”.

3.7 Plan de análisis

“En los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, logré obtener las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dicho resultado lo analicé tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

3.8 Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021”.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Juguerías, del distrito de Callería, 2021.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro Juguerías, del distrito de Callería, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.			Sexo			
		ESPECÍFICOS	Grado de Instrucción Estado Civil					
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
			Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Use el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usará como soporte el programa Excel.		

		Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
					Conoce algo referente a la auditoría			
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas			
					A donde acudió para obtener una Auditoría			
					A donde acudiría para obtener una Auditoría			
					Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal: Si No	
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021	Tributos	Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		Nominal Si No	
					Están los libros de Contabilidad al día		Nominal: Si No	
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo		Nominal: Si No	

					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		Nominal: Si No	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal: Si No	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		Nominal: Si No	
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos		Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Finanzas	Características	Solicito crédito		Nominal: Si No	
					Recibió crédito		Nominal: Si	
					Monto del crédito solicitado		S/ más de 1,000	
					Monto del crédito recibido		Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Entidad a la que solicito el crédito		Nominal: Bancaria No bancaria	
					Entidad que le otorgo el crédito		Nominal: Bancaria No bancaria	

					Tasa de interés cobrado por el crédito		Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
					Crédito oportuno		Nominal: Si No
					Monto del crédito fue suficiente		Nominal: Si No
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.		Nominal: Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías, del distrito de Callería, 2021.	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Nominal: Si No
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		Nominal: Si No

3.9 Principios éticos de la investigación

“Los investigadores, las instituciones y, de hecho, la sociedad está obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

3.9.1 Protección de la persona.

“En observar la capacidad de los individuos para tomar sus propias decisiones, a partir de la autonomía protegen su dignidad, la identidad, la diversidad sociocultural, el secreto, la privacidad, sus creencias y religiones. Este principio implica no solo que quienes son objeto de una investigación sean voluntarios y plenamente informados, sino también que sus derechos fundamentales deben ser protegidos si se encuentran en situación de vulnerabilidad”.

3.9.2 Libre participación y derecho a estar informado

“Las personas que investigué gocen de derecho a estar bien informados del objetivo y propósito de la investigación que están realizando o participando; y son libres de elegir si quieren participar o no, según su libre albedrío. En toda investigación, se hace una expresión de voluntad esclarecida, libre, clara y específica; mediante el cual las personas como sujetos de la encuesta o titulares de datos acuerdan utilizar la información para los fines específicos establecidos en el proyecto”.

3.9.3 Beneficencia y no-maleficencia.

Según la “investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes

reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios”.

3.9.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

En la “investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños”.

3.9.5 Justicia

Este principio de justicia impide que una comunidad asuma riesgos en beneficio de otro grupo, porque los riesgos y los beneficios deben distribuirse de manera equitativa. Así, por ejemplo, cuando la averiguación se financia con apoyo públicos, el desconocimiento o las ventajas tecnológicas que de ella se derivan deben ser accesibles a nuestra comunidad y no solo a los equipos favorecidos puedan acceder a estas ventajas.

3.9.6 Integridad científica

El “investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos”.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

Respecto a los representantes de las Mypes

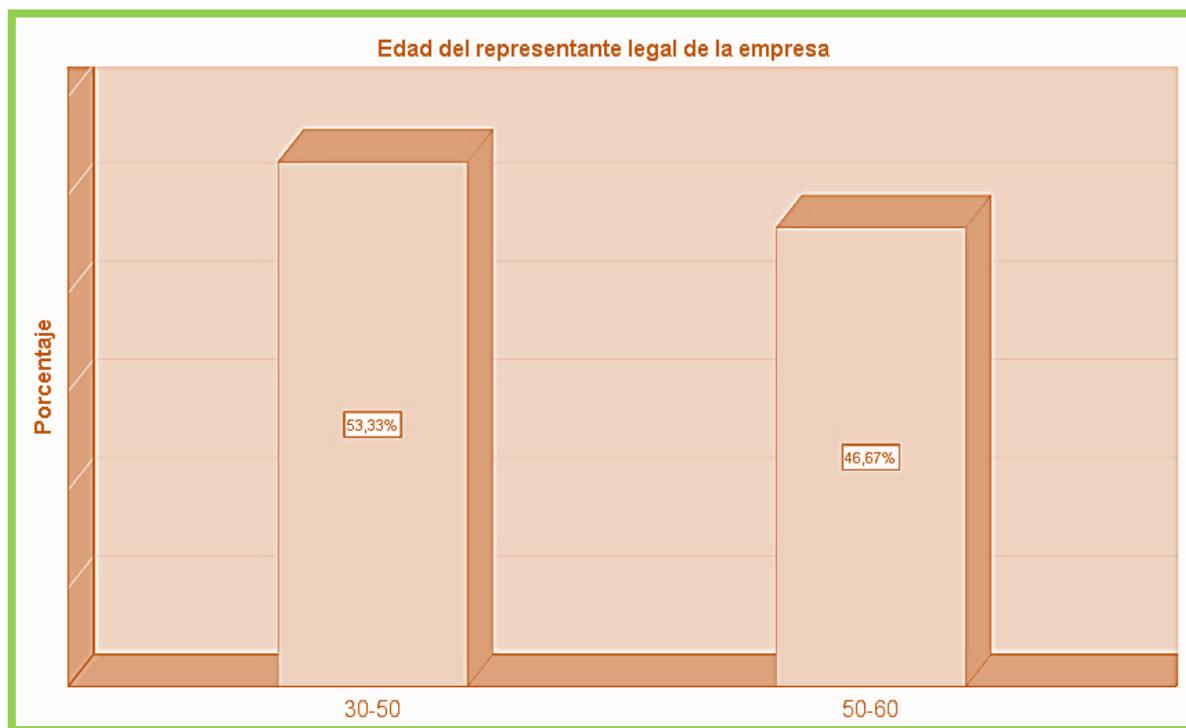
TABLA N° 01

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30-50	16	53,3
	50-60	14	46,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRÁFICO N° 01



Según tabla y gráfico N° 01: observamos que el 53,33 % (16) de los microempresarios tienen de 30 a 50 años, y el 46,67% (14) tienen de 50 a 60 años de edad.

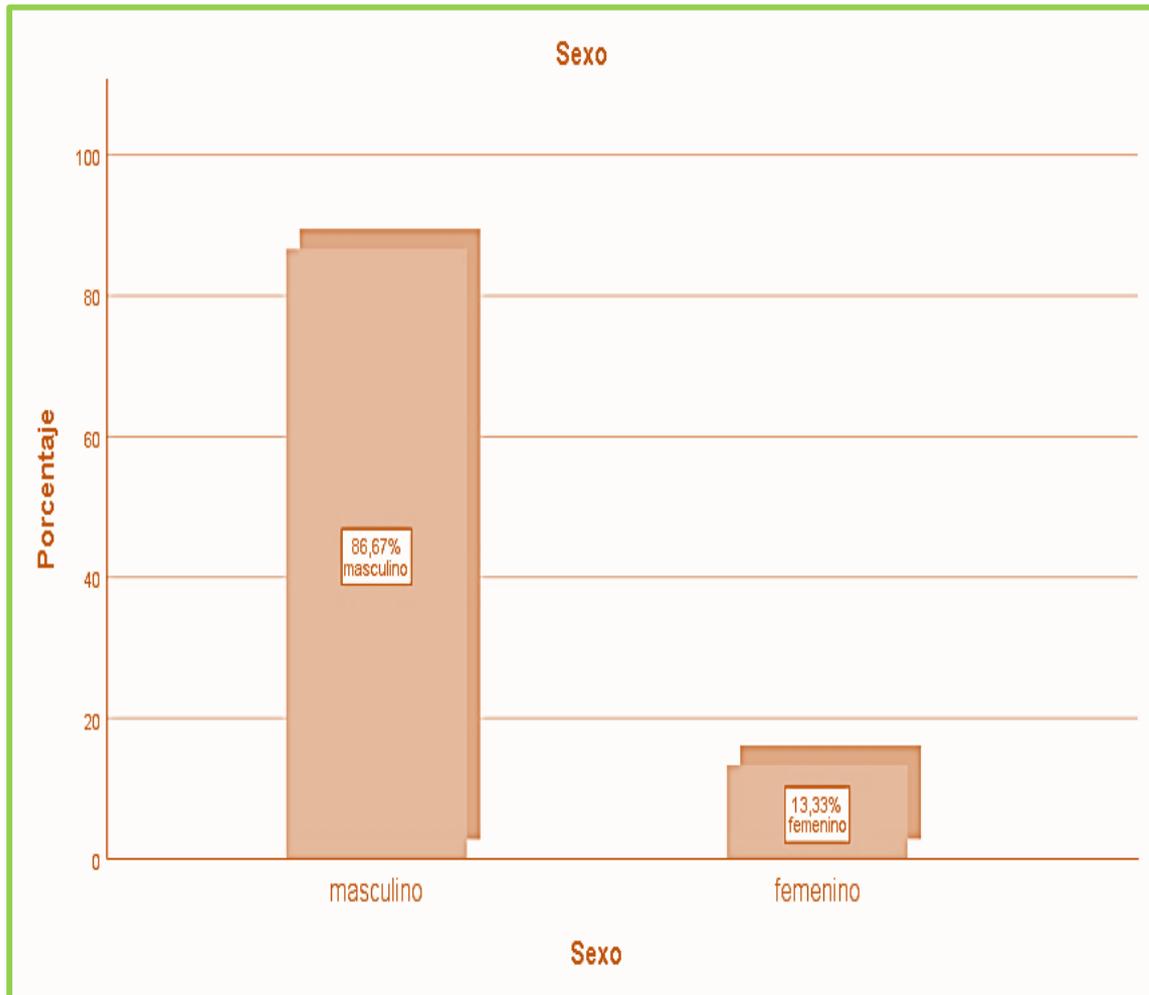
TABLA N° 02

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Sexo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	26	86,7
	Femenino	4	13,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 02



Según tabla y grafico N° 02: observamos que el 86,67 % (26) de los microempresarios son del sexo masculino, y el 13,33 (4) son del sexo femenino.

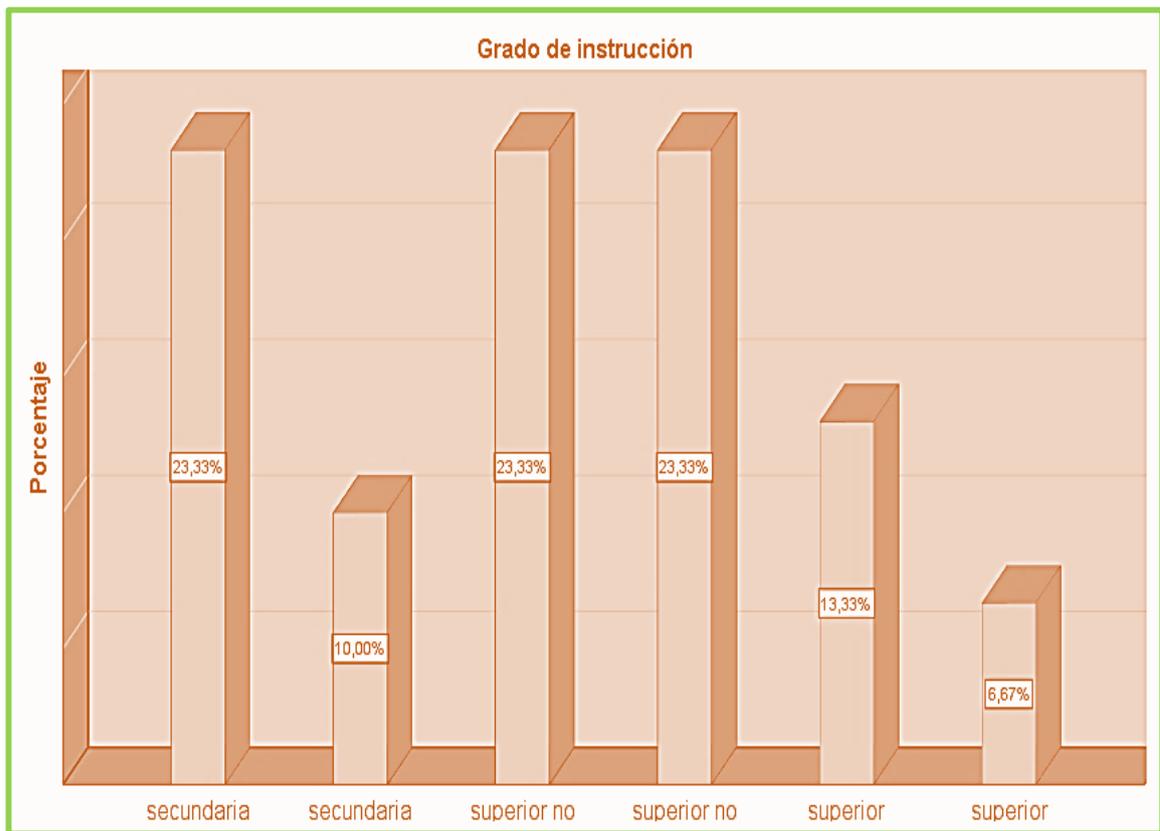
TABLA N° 03

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Grado de instrucción			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	7	23,3
	secundaria incompleta	3	10,0
	superior no universitaria completa	7	23,3
	superior no universitaria incompleta	7	23,3
	superior universitaria completa	4	13,3
	superior universitaria incompleta	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRÁFICO N° 03



Según tabla y gráfico N° 03: observamos que el 23,33 % (7) de los microempresarios tienen secundaria completa, el 10,00 % (3) tienen secundaria incompleta, el 23,33% (7) superior no universitaria completa, el 23,33 (3) superior no universitaria incompleta, el 13,33% (4) superior universitaria completa y el 6,67 % (2) superior universitaria incompleta.

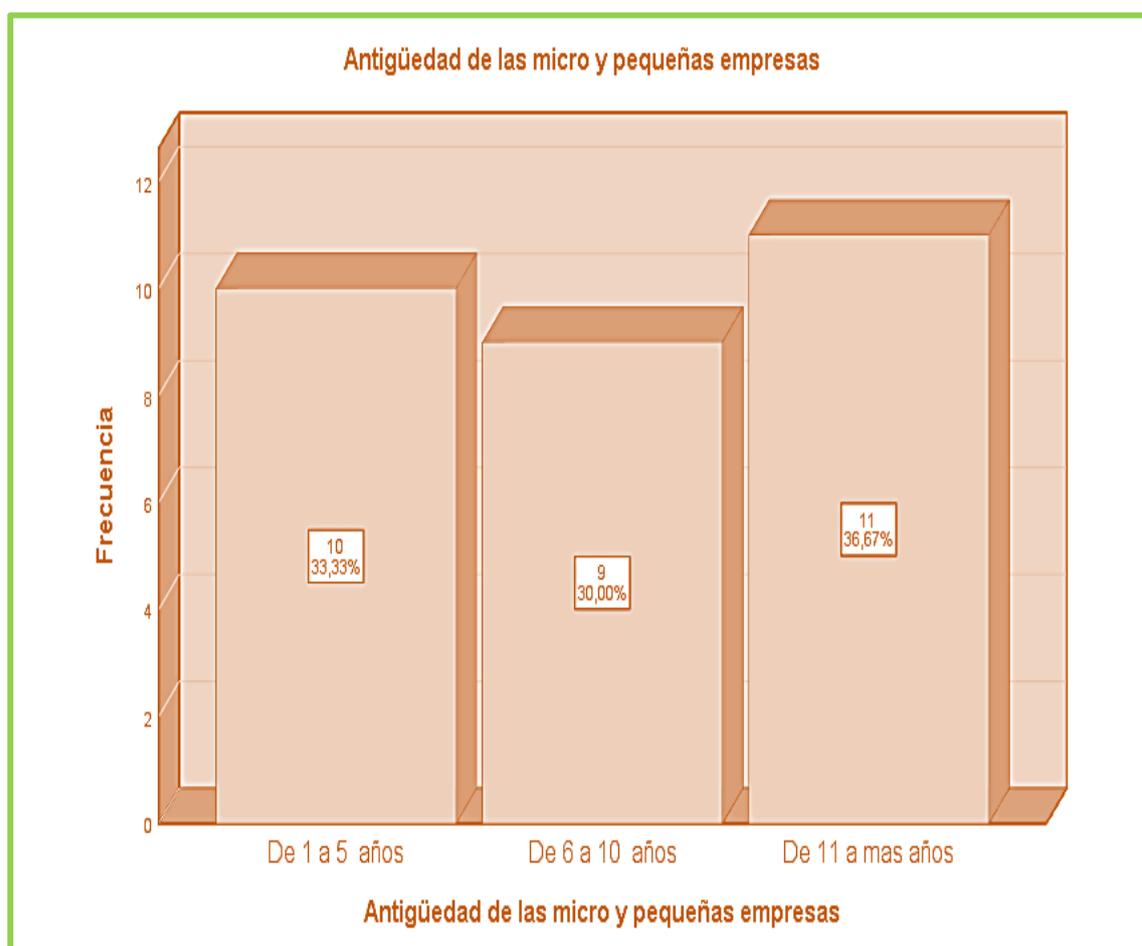
TABLA N° 04

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	10	33,3
	De 6 a 10 años	9	30,0
	De 11 a más años	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 04



Según tabla y gráfico N° 04: observamos que el 33,33 % (10) de las microempresas tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,00 % (9) tienen de 6 a 10 años y el 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

Con respecto a la Mypes.

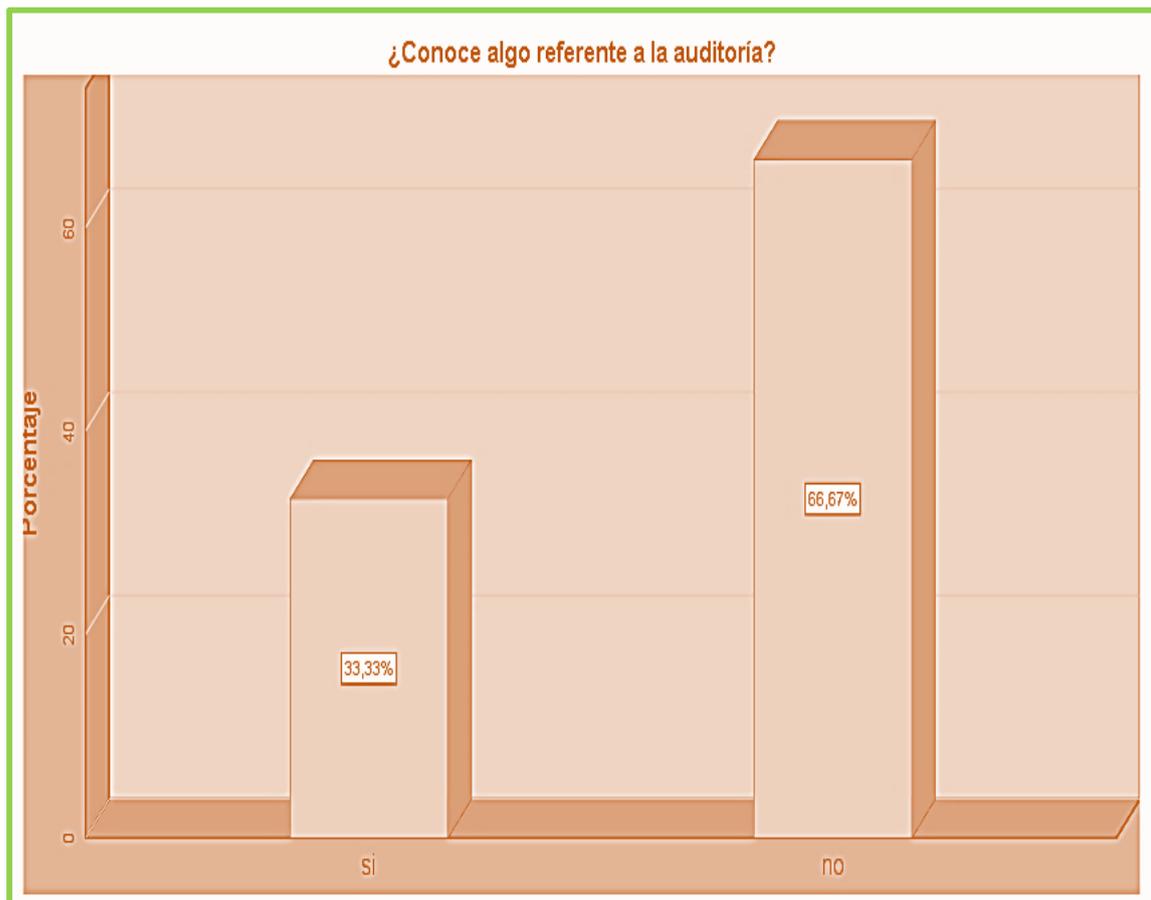
TABLA N° 05

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	33,3
	No	20	66,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 05



Según tabla y grafico N° 05: observamos que el 66,67 % (10) de los microempresarios no conocen algo referente a la auditoría, el 33,33 % (20) si conocen algo referente a la auditoría.

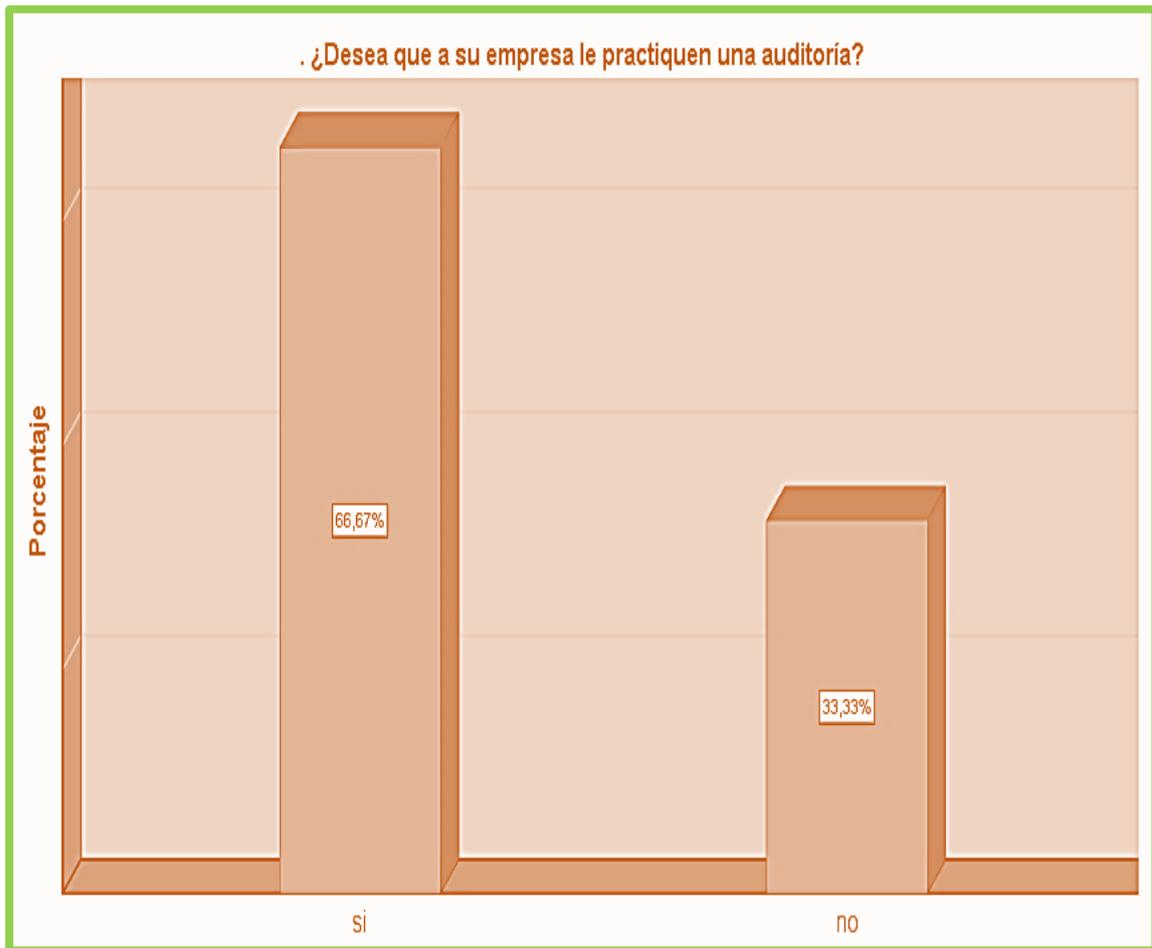
TABLA N° 06

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 06



Según tabla y gráfico N° 05: observamos que el 66,67 % (20) de los microempresarios desea que le practiquen una auditoría, el 33,33% (10) no desea que le practiquen una auditoría.

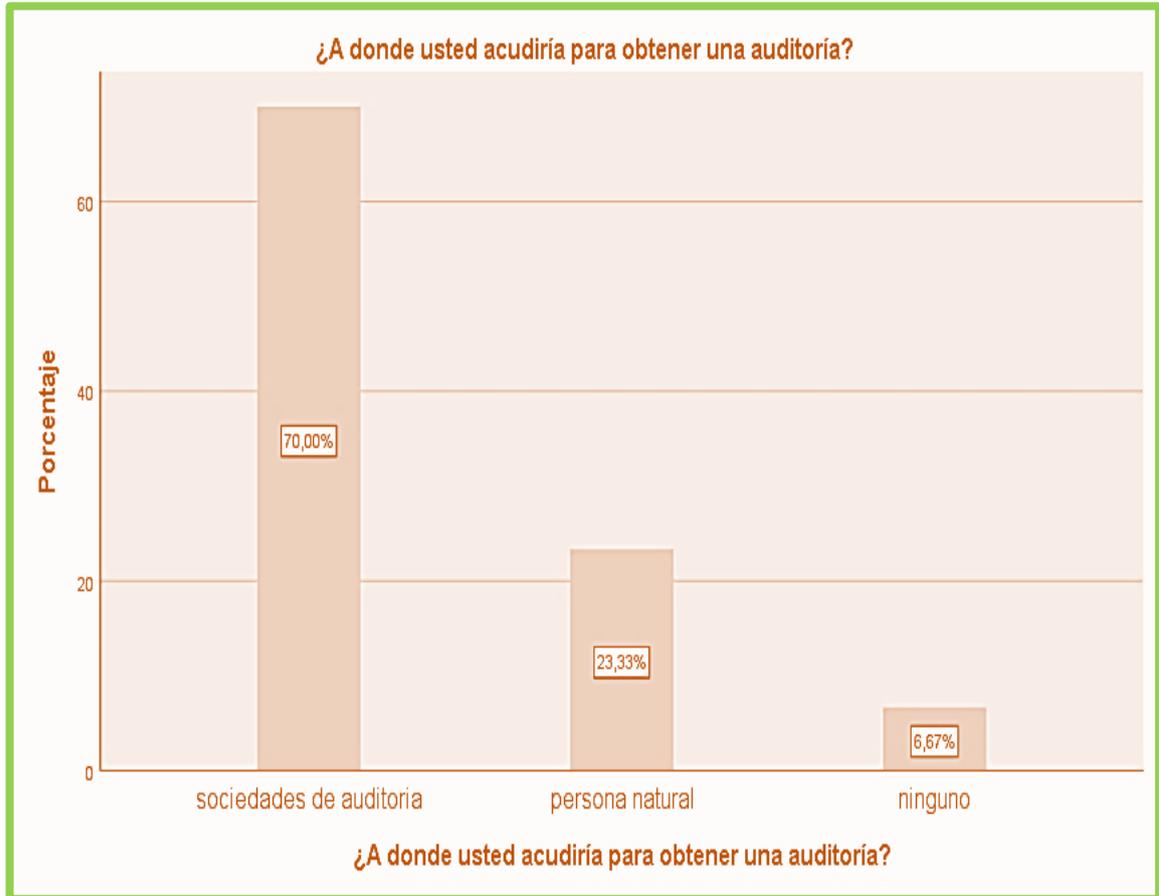
TABLA N° 07

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	21	70,0
	persona natural	7	23,3
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 07



Según tabla y grafico N° 07: observamos que el 70 % (21) de los microempresarios acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,33 % (7) acudirían a una persona natural y el 6,67 (2) a ninguno.

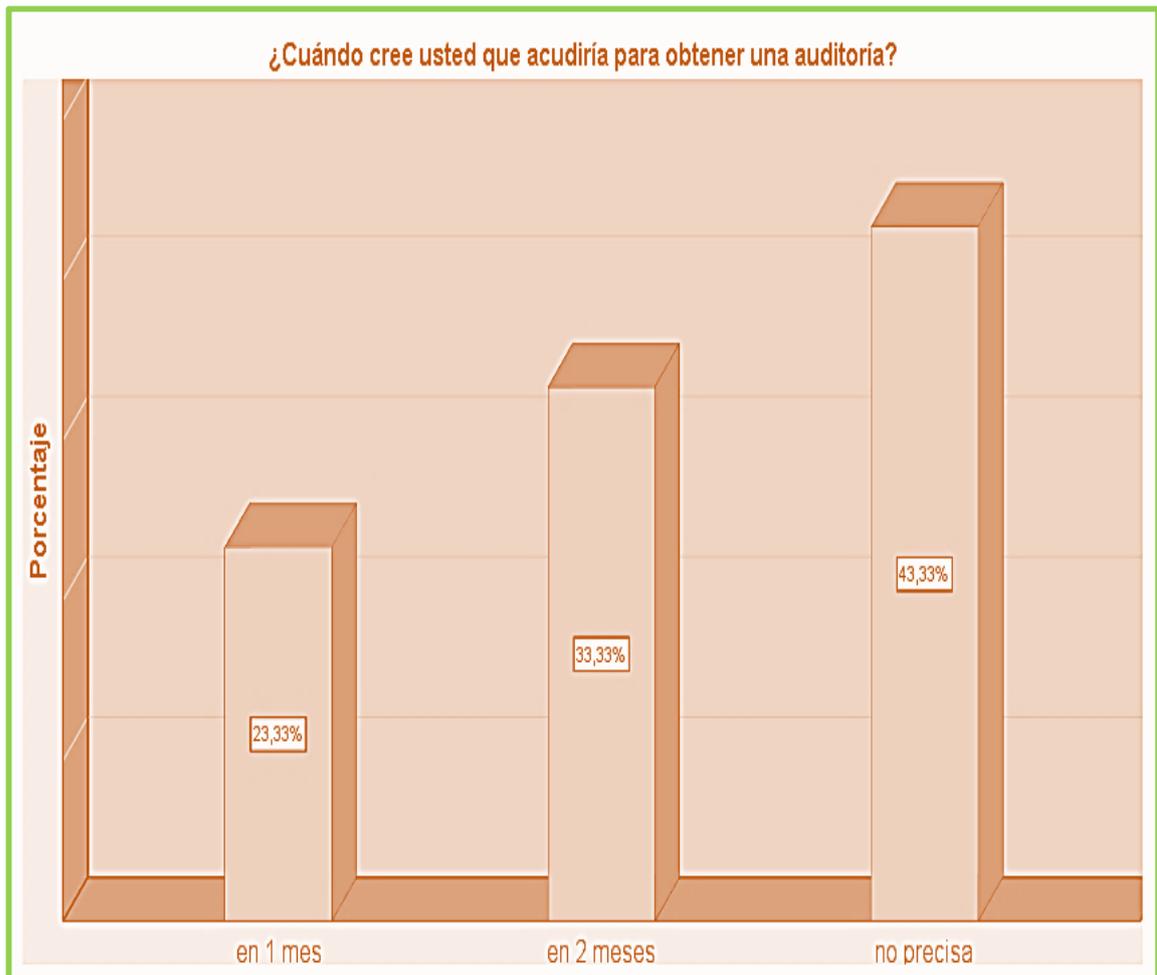
TABLA N° 08

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	23,3
	en 2 meses	10	33,3
	no precisa	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 08



Según tabla y gráfico N° 08: observamos que el 23,33% (7) de los microempresarios acudiría en 1 mes para que le practiquen una auditoría, el 33,33% (10) en 2 meses y el 43,33% (13) no precisa.

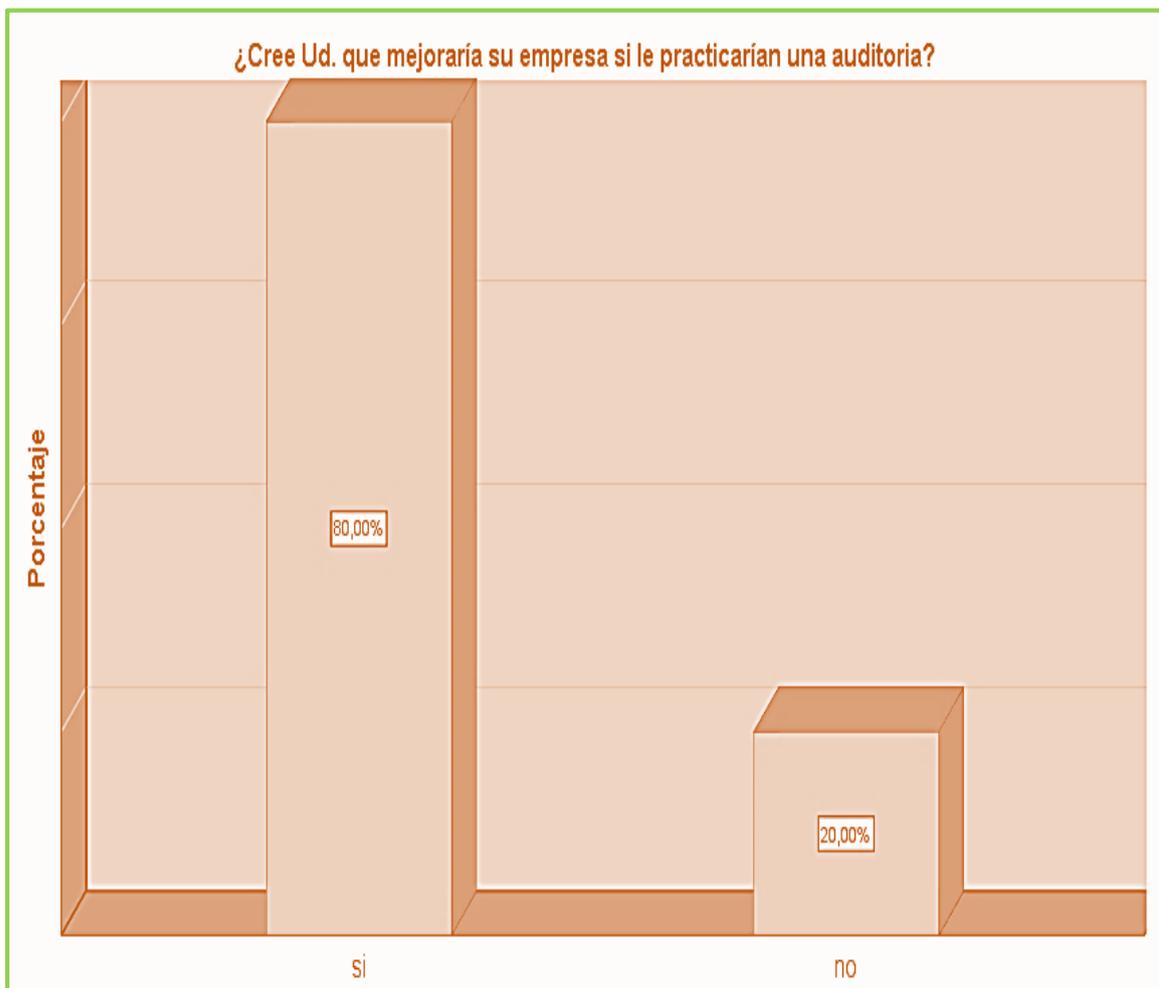
TABLA N° 09

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 09



Según tabla y gráfico N° 09: observamos que el 80 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría y el 20% (6) cree que no mejoraría.

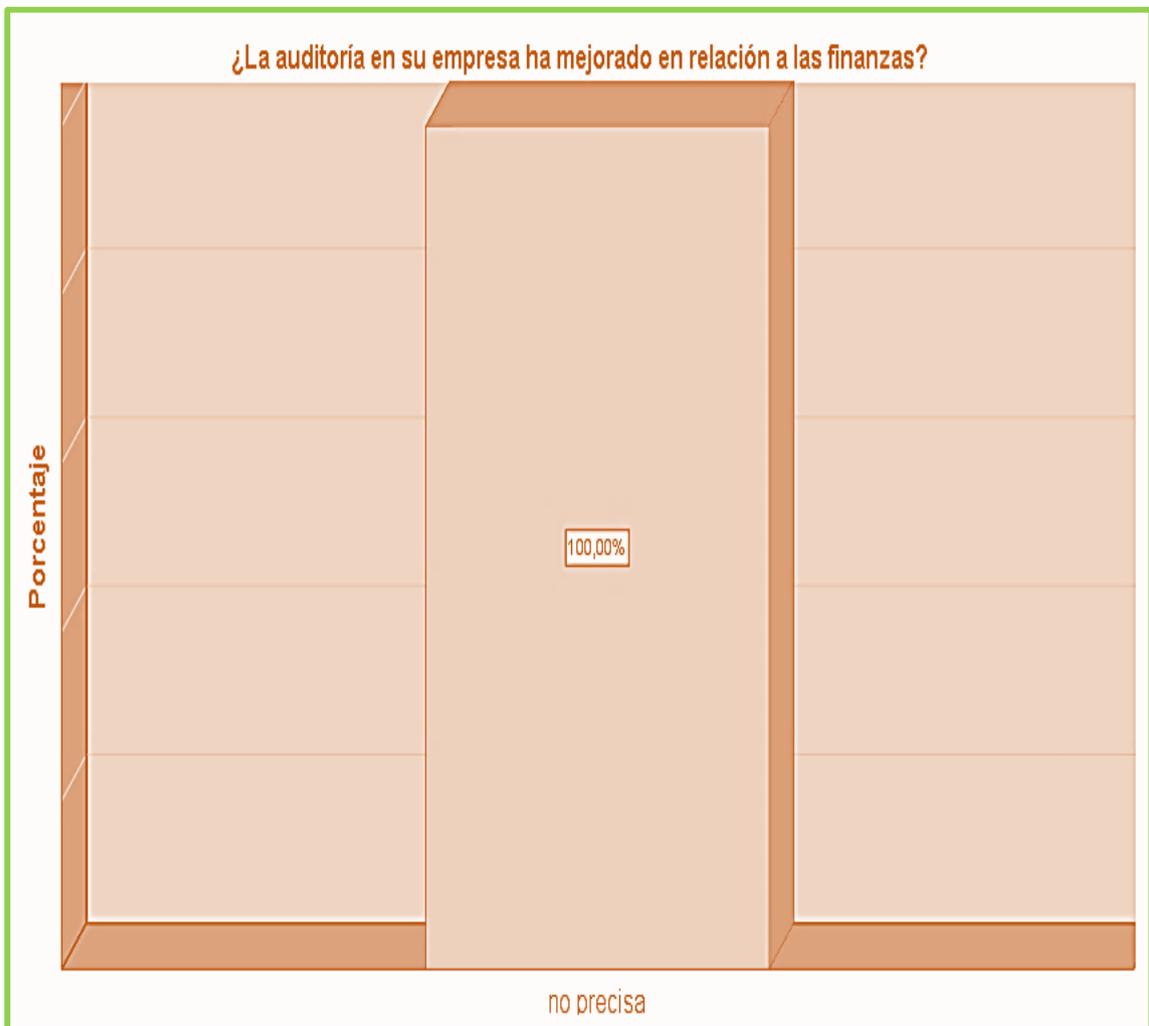
TABLA N° 10

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 10



Según tabla y gráfico N° 10: observamos que el 100 % de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la microempresa con relación a las finanzas.

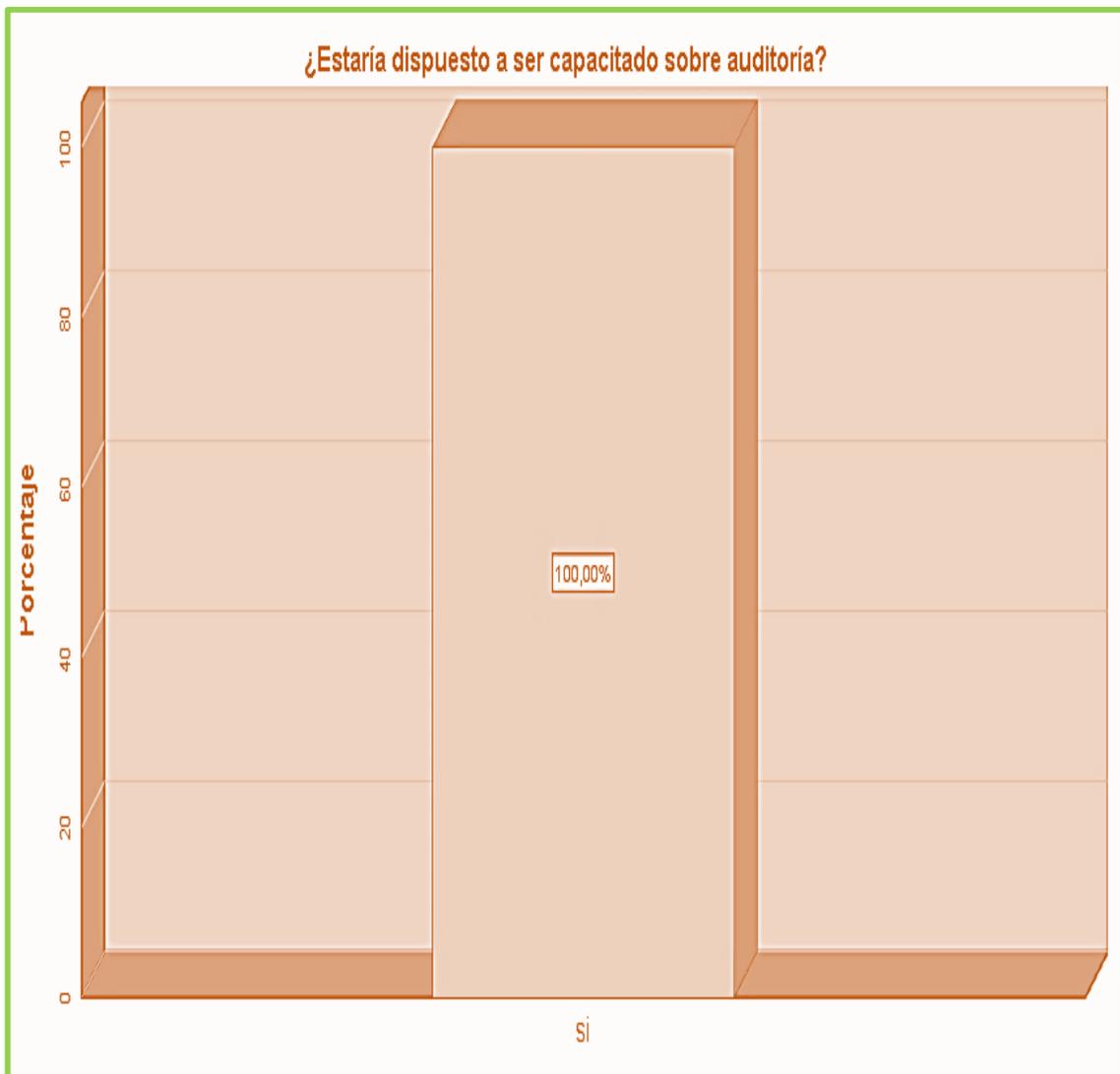
TABLA N° 11

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 11



Según tabla y gráfico N° 11: observamos que el 100 % de los microempresarios si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

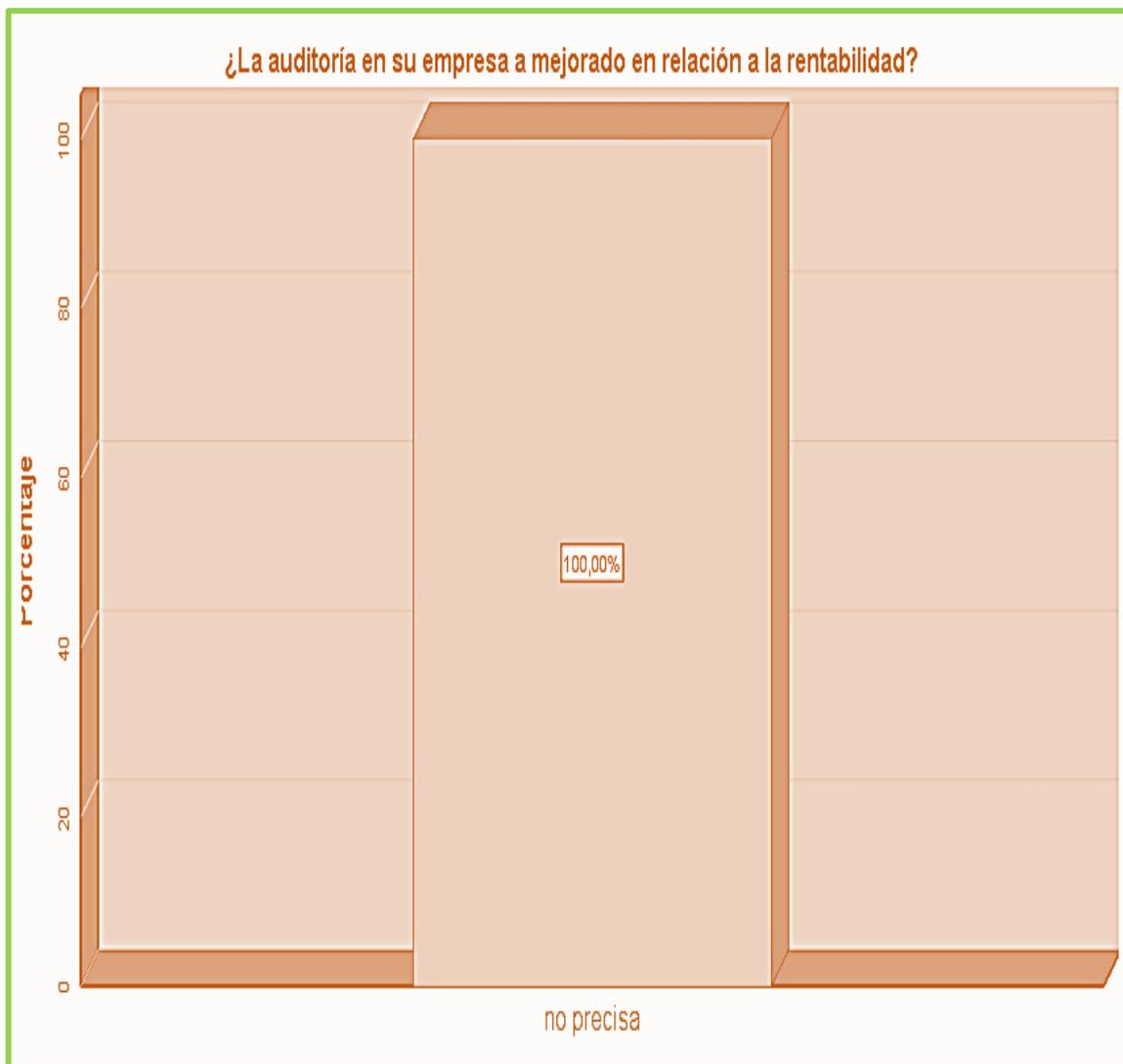
TABLA N°12

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 12



Según tabla y gráfico N° 12: observamos que el 100 % de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la rentabilidad.

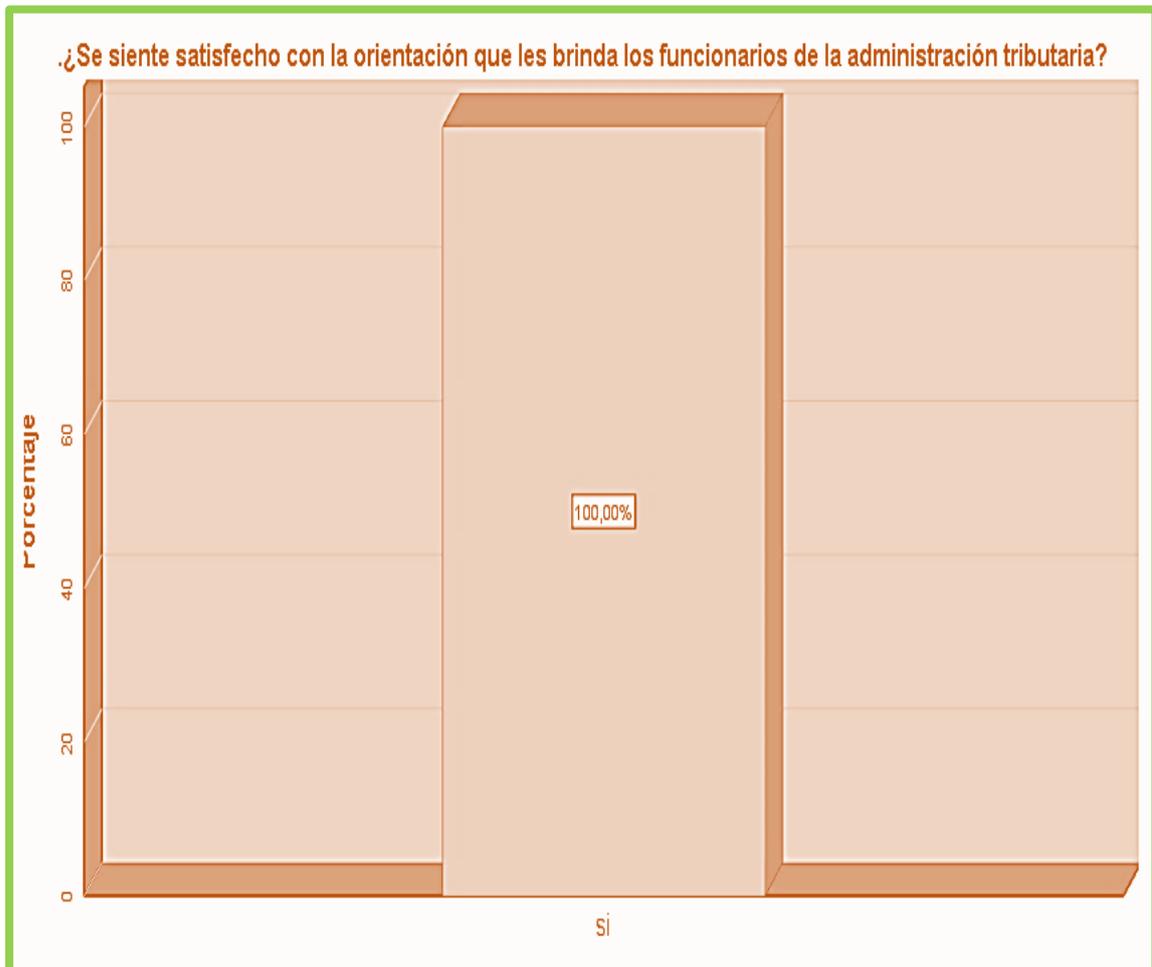
TABLA N° 13

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 13



Según tabla y gráfico N° 13: observamos que el 100 % de los microempresarios se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

TABLA N° 14

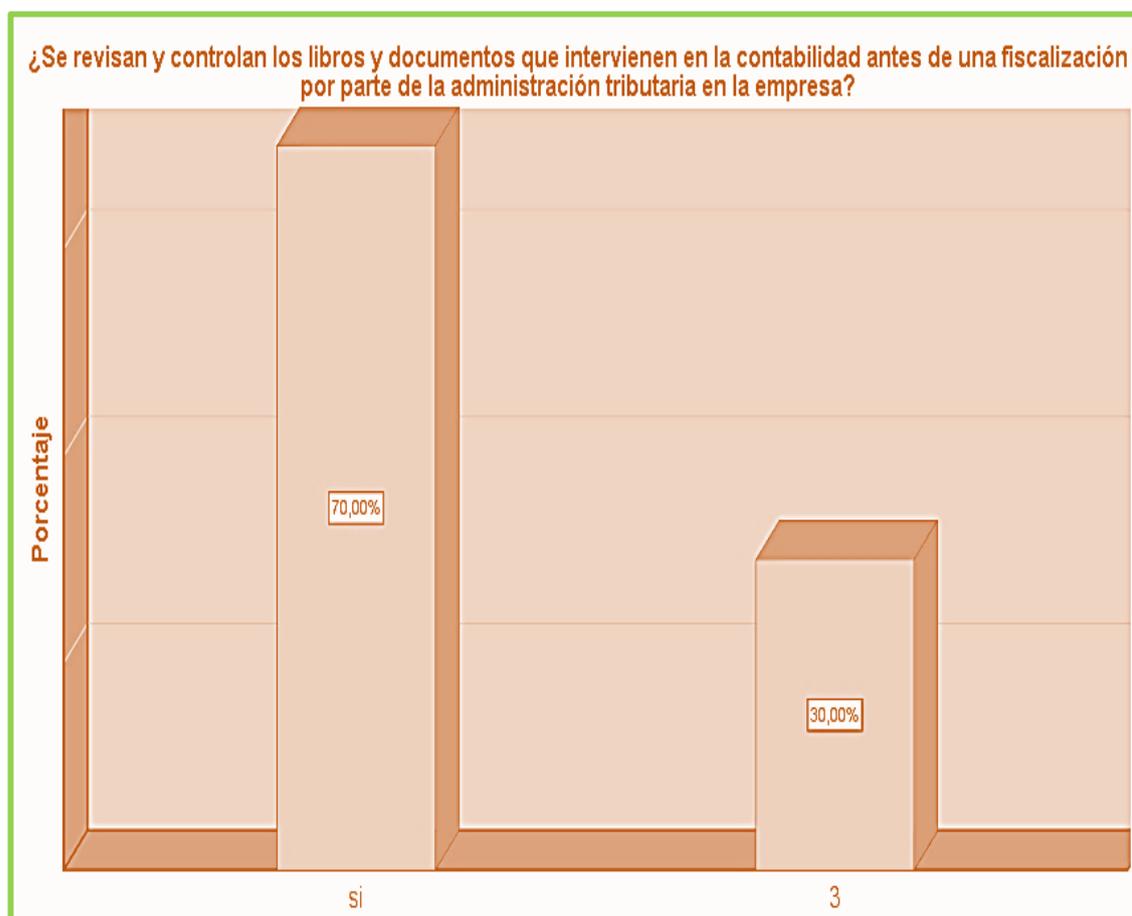
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	70,0
	no	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 14



Según tabla y gráfico N° 14: observamos que el 70 % (21) de los microempresarios dice que si se controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización tributaria y el 30 % (9) dice que no.

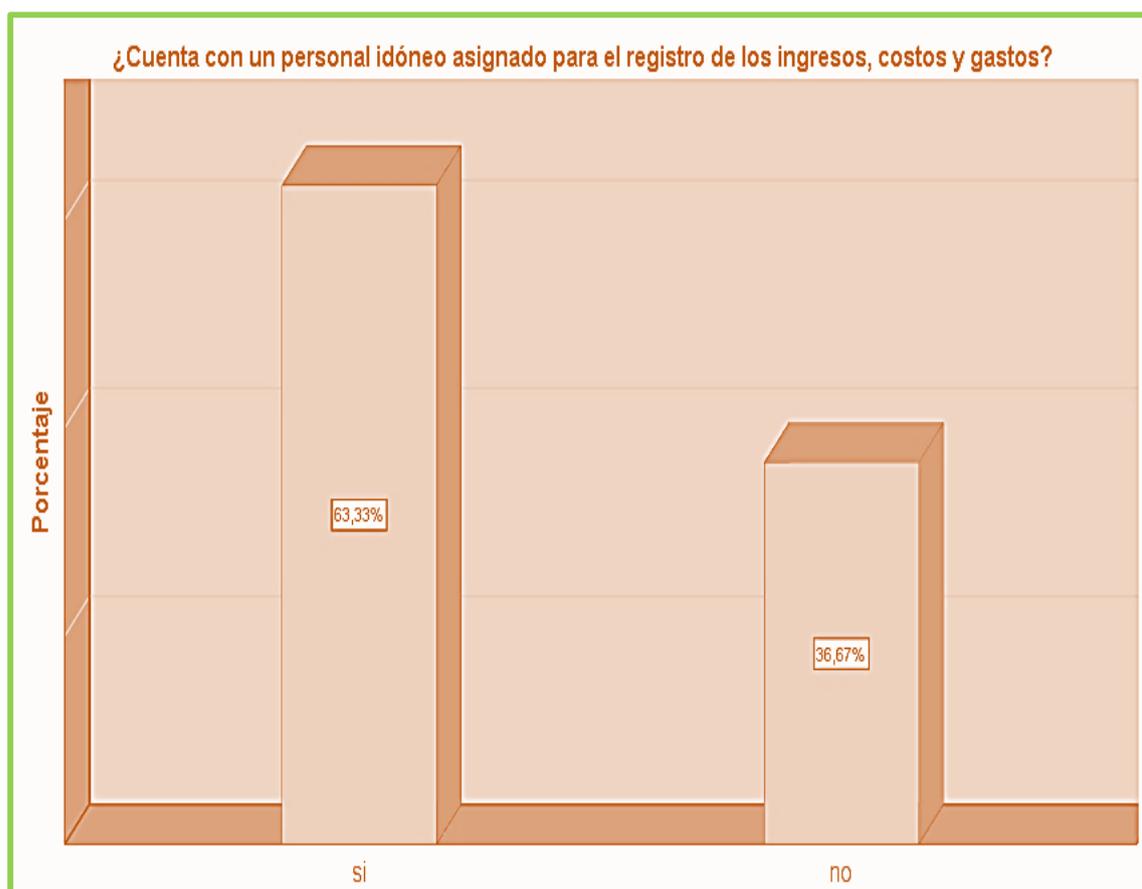
TABLA N° 15

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 15



Según tabla y gráfico N° 15: observamos que el 63,3 % (19) de los microempresarios cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Y el 36,67 % (11) no cuenta con ese personal.

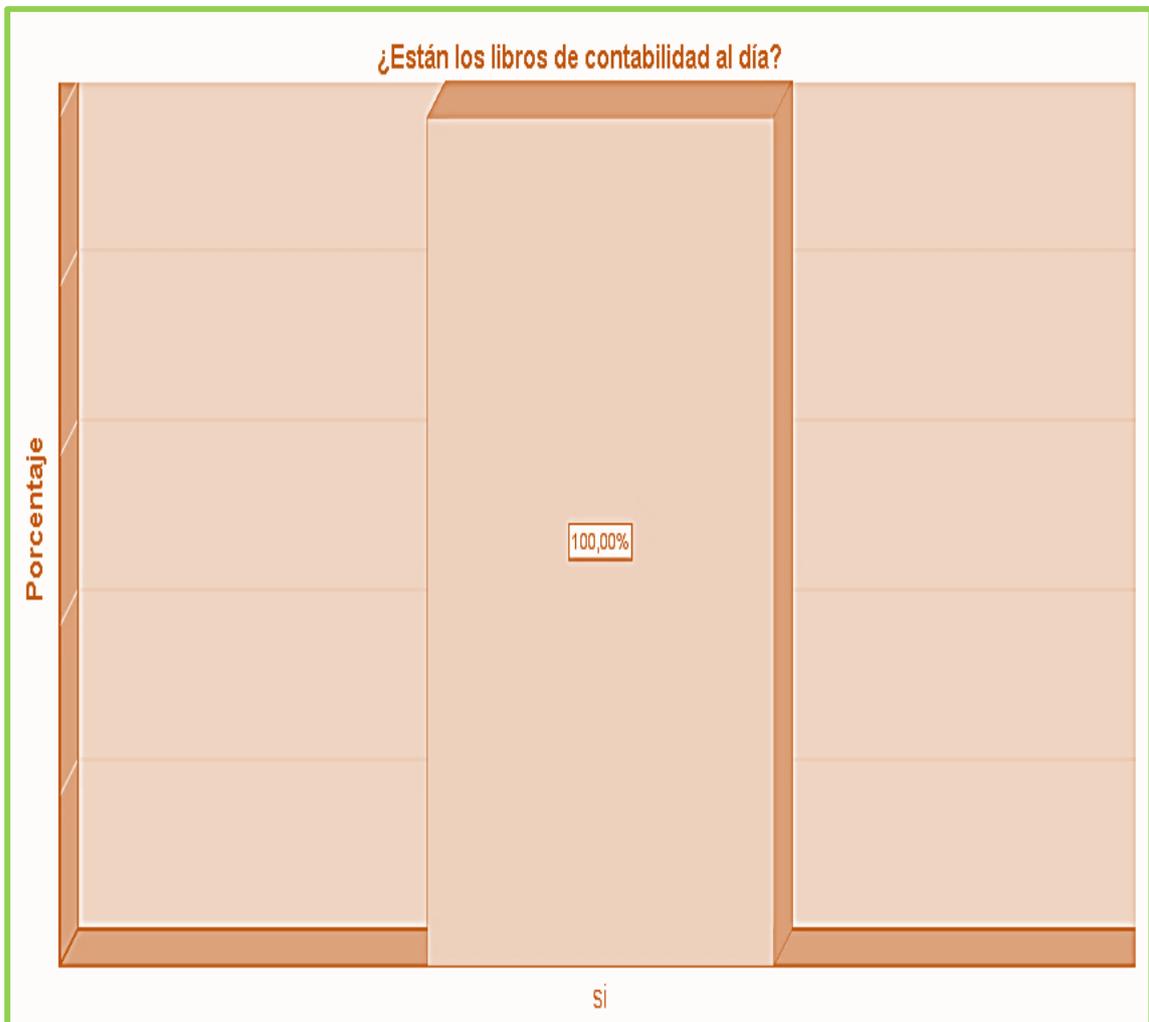
TABLA N° 16

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Están los libros de contabilidad al día?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 16



Según tabla y gráfico N° 16: observamos que el 100 % de los microempresarios tienen al día sus libros y documentos contables.

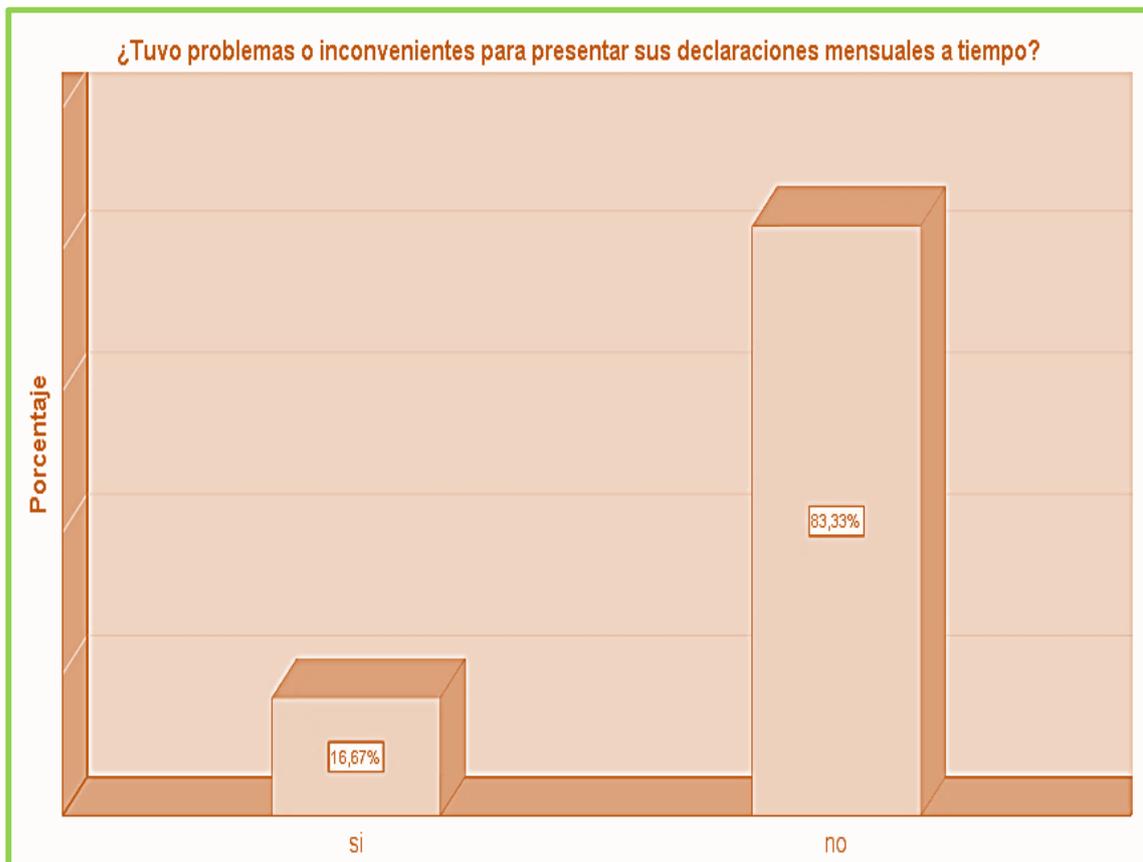
TABLA N° 17

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,7
	no	25	83,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 17



Según tabla y grafico N° 17: observamos que el 83,32 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas para presentar a tiempo sus declaraciones mensuales y el 16,67 % (5) si tuvo problemas.

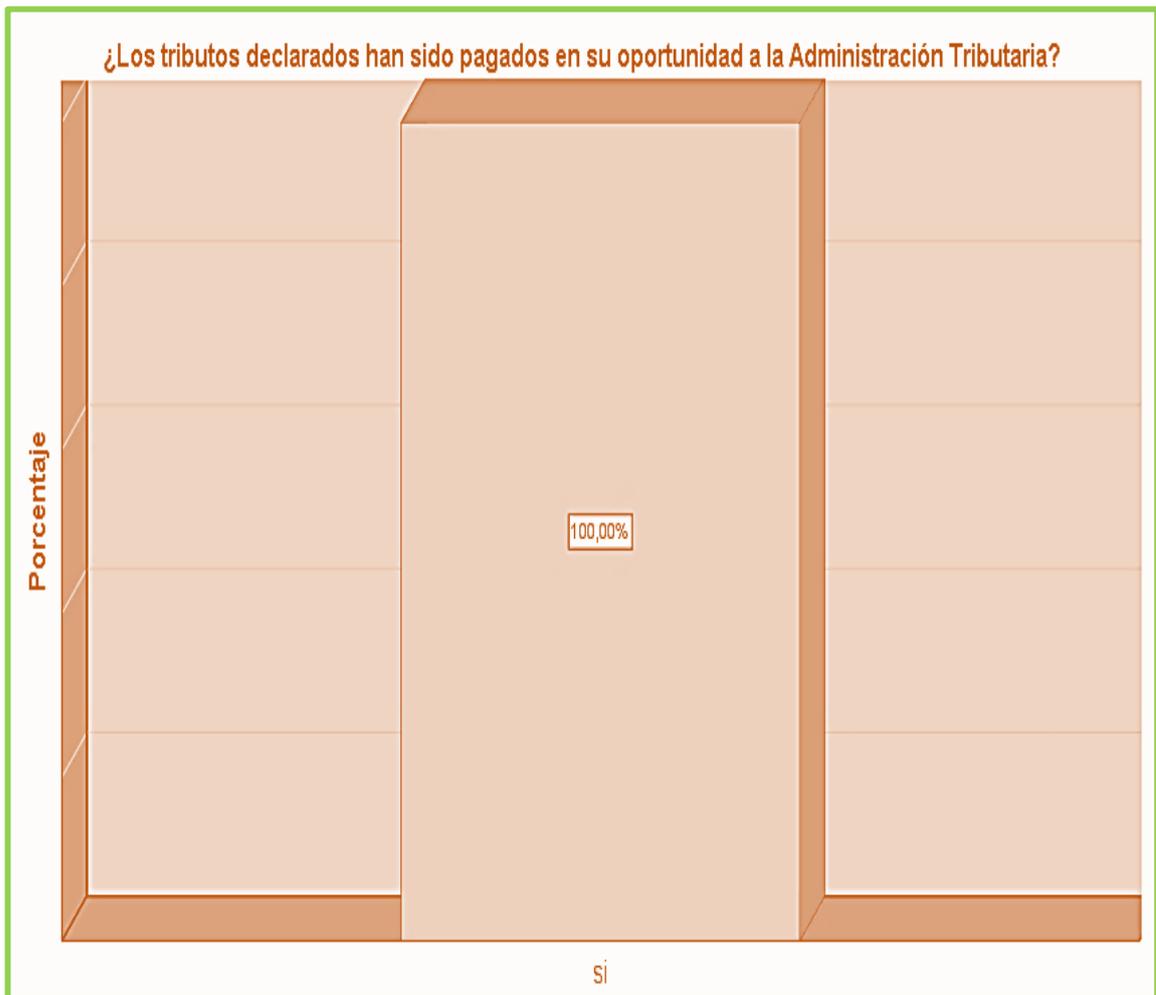
TABLA N° 18

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 18



Según tabla y gráfico N° 18: observamos que el 100% de los microempresarios declaro sus tributos en su oportunidad a la administración tributaria.

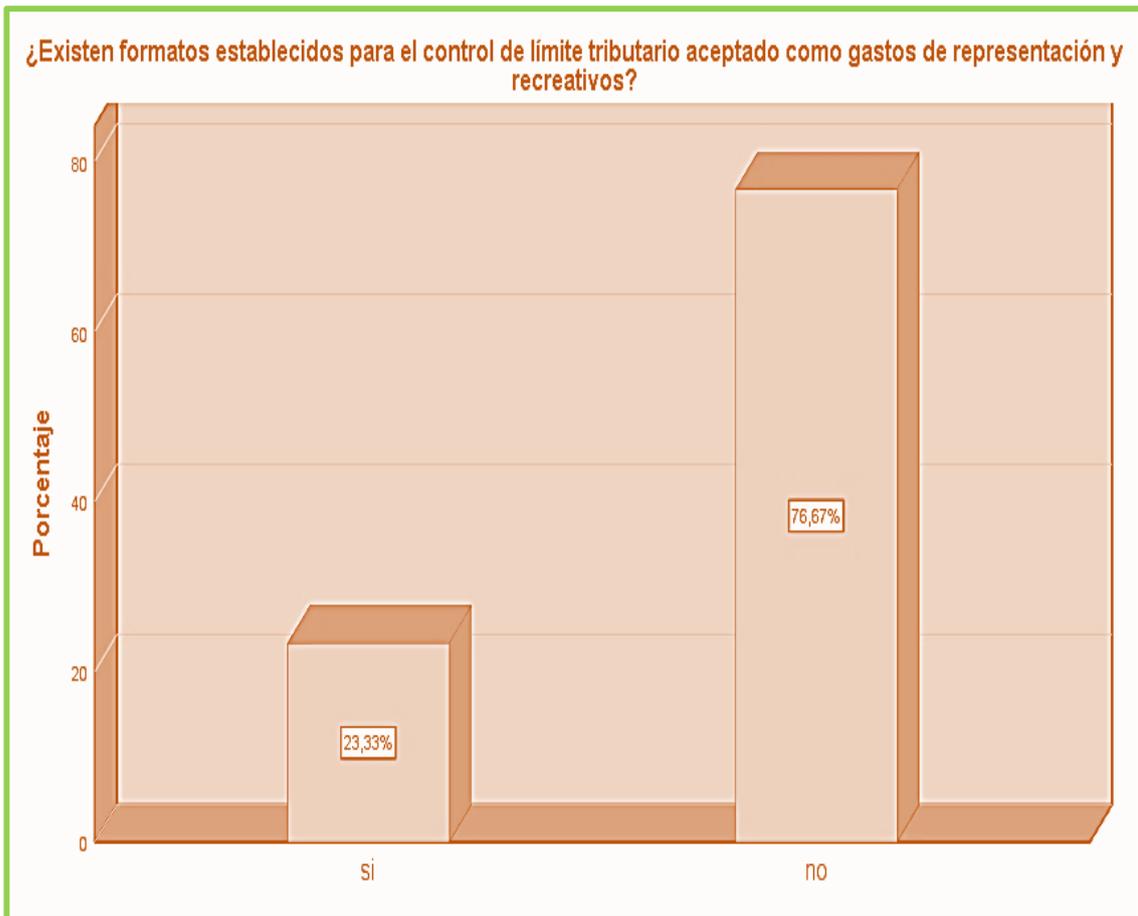
TABLA N° 19

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	23,3
	No	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas.

GRAFICO N° 19



Según tabla y gráfico N° 19: observamos que el 76.67 % (23) de los microempresarios dijo que no existen formatos establecidos para controlar el límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, y el 23,33 % (7) dice que si cuentan con esos formatos.

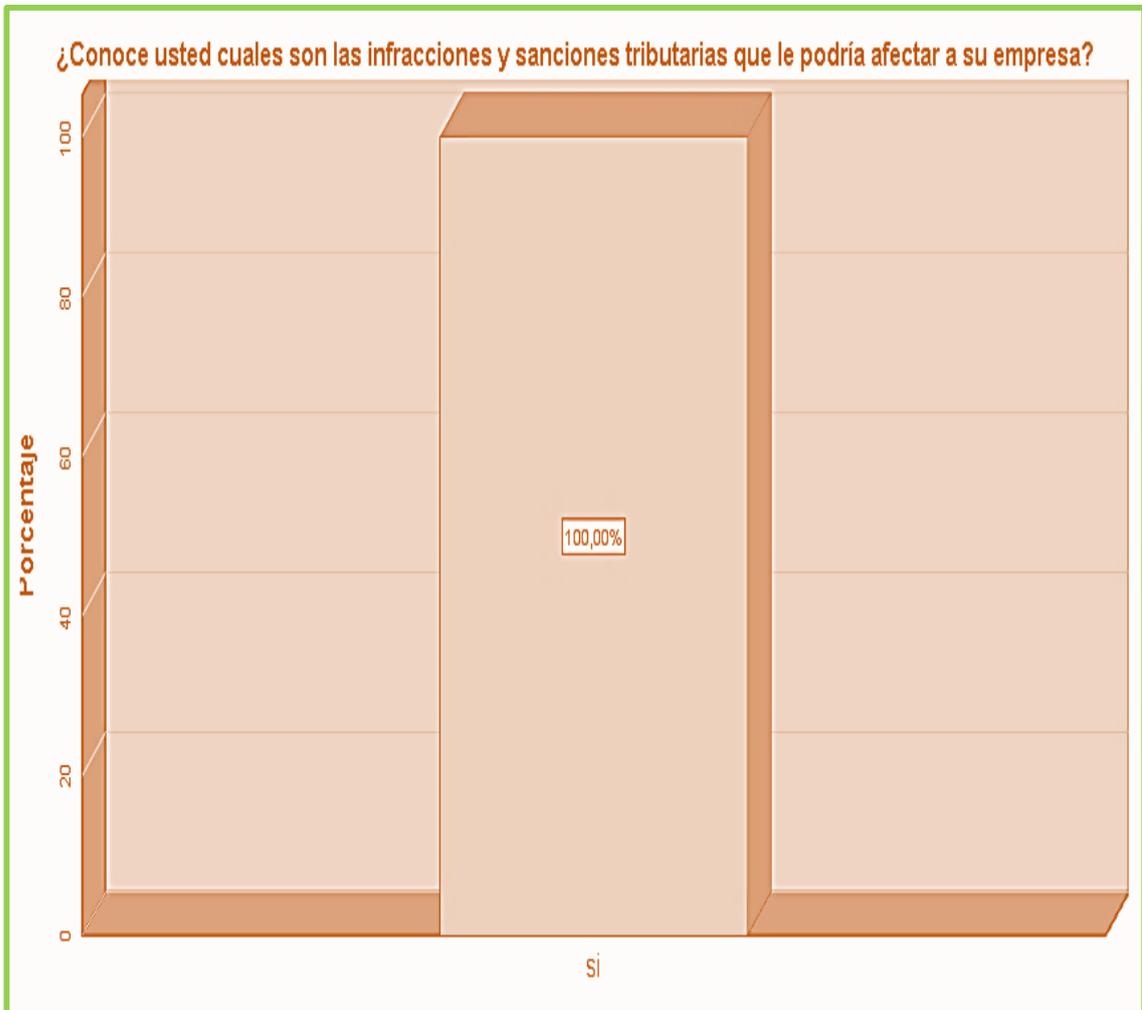
TABLA N° 20

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 20



Según tabla y grafico N° 20: observamos que el 100 % de los microempresarios conoce las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

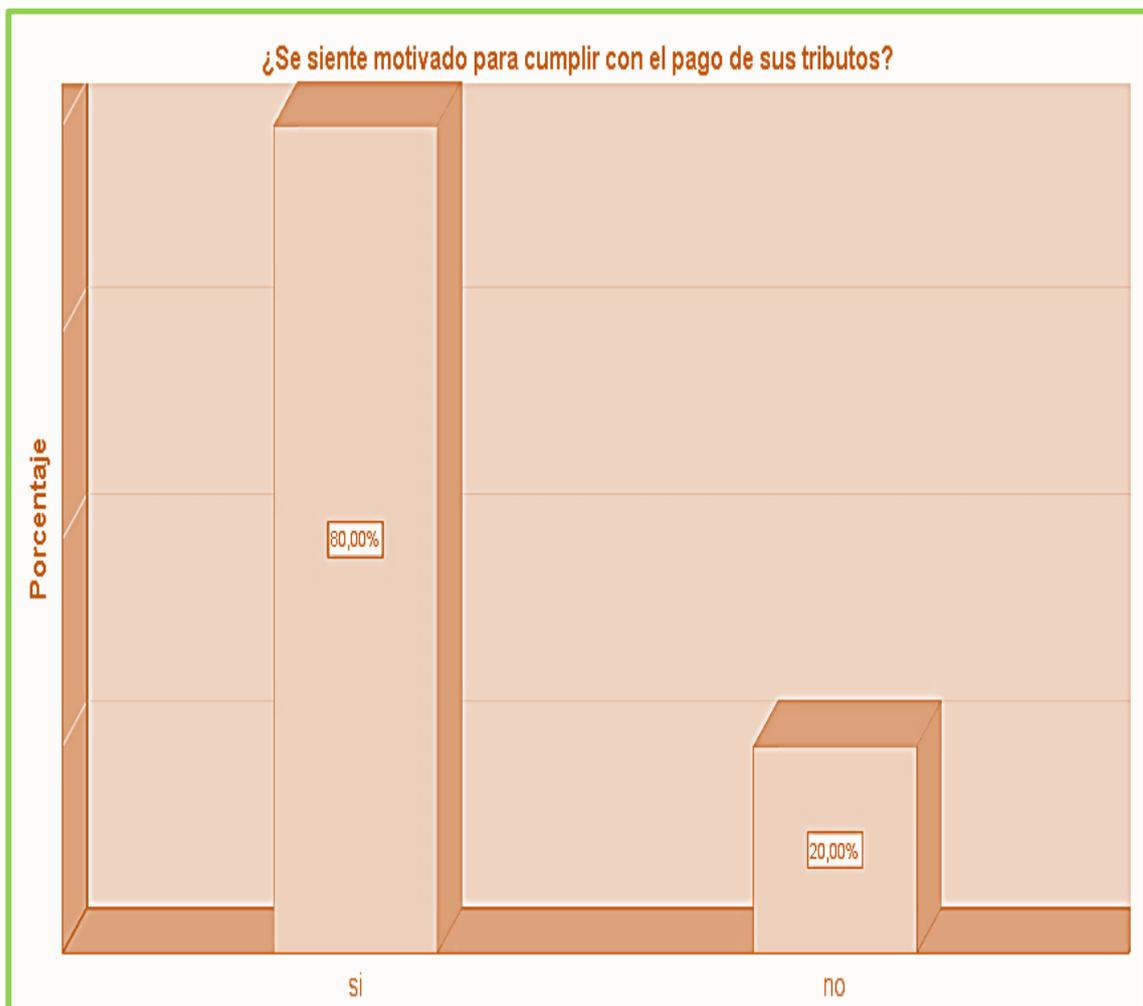
TABLA N° 21

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 21



Según tabla y gráfico N° 21: observamos que el 80 % (24) de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos, y el 20,00 (6) no se siente motivado.

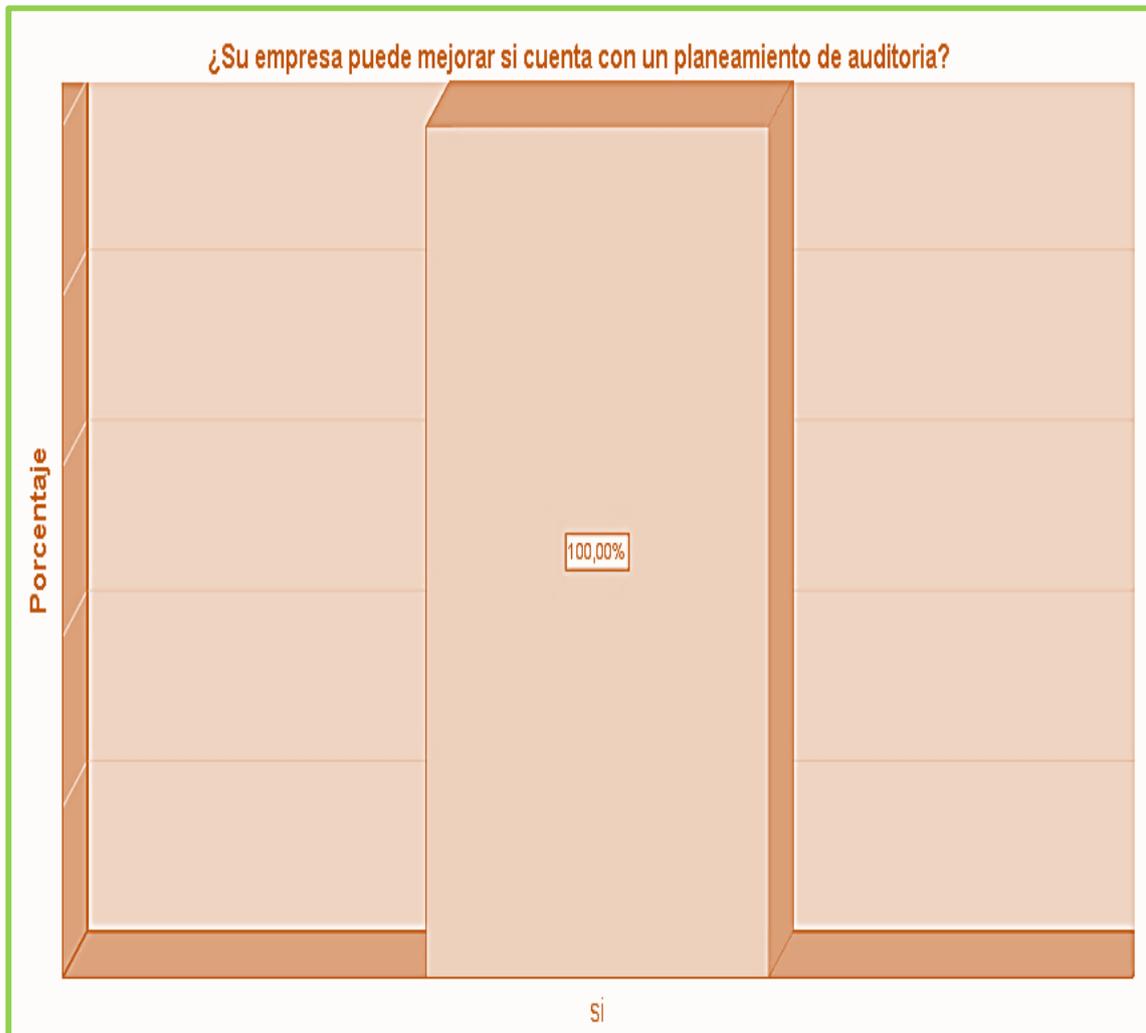
TABLA N° 22

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 22



Según tabla y grafico N° 22: observamos que el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

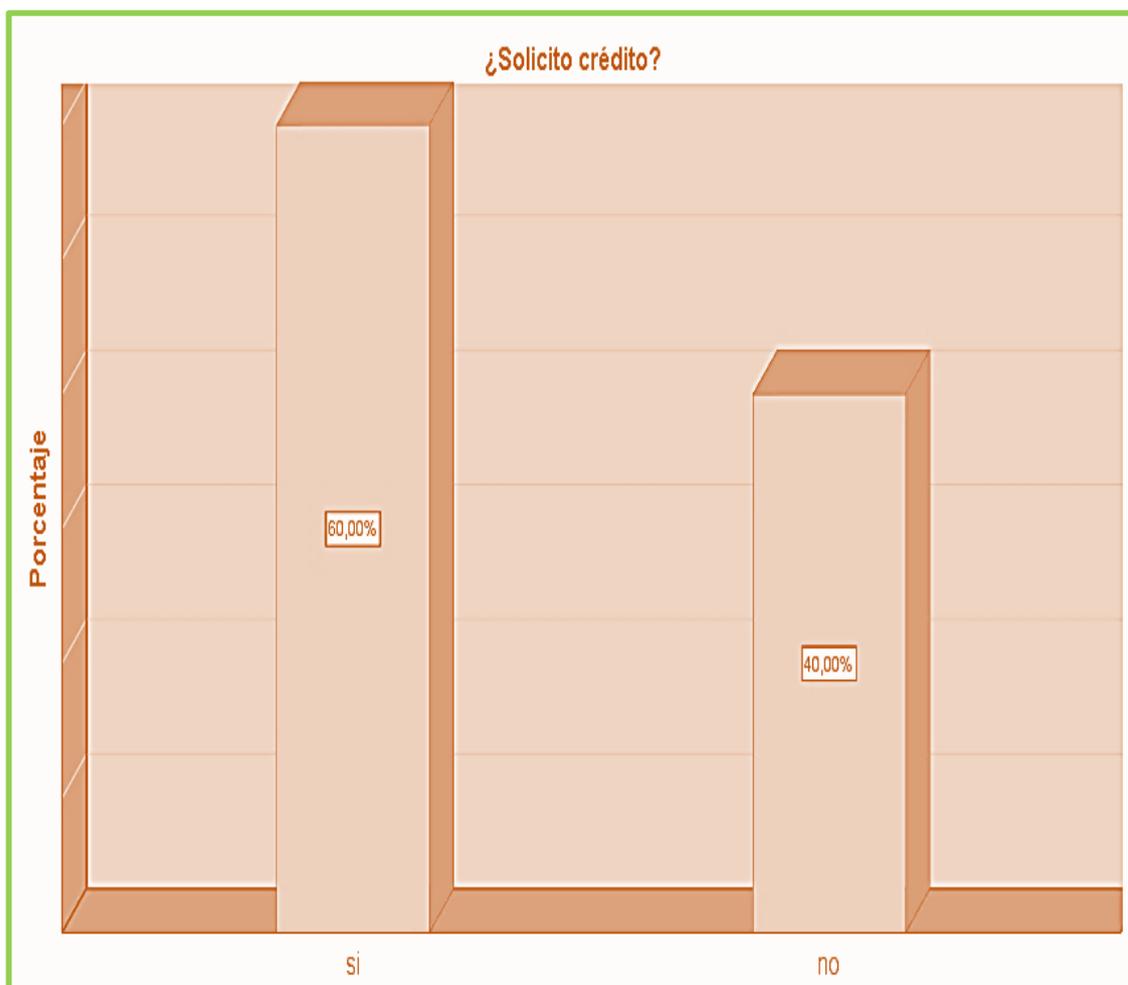
TABLA N°23

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 23



Según tabla y grafico N° 23: observamos que el 60 % (18) de los microempresarios solicito crédito y el 40% (12) no solicito crédito.

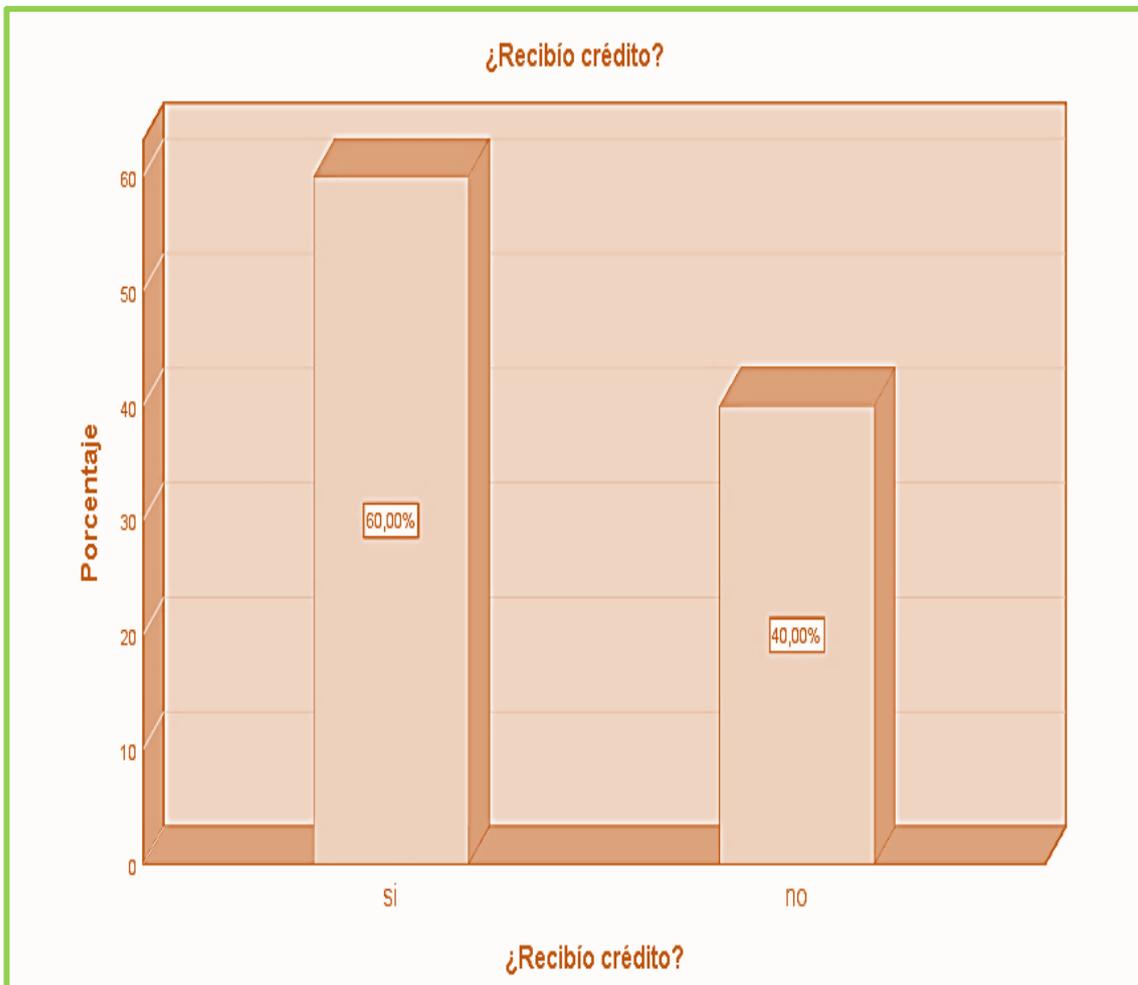
TABLA N° 24

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 24



Según tabla y gráfico N° 24: observamos que el 60 % (18) de los microempresarios recibió crédito. Y el 40,00 (12) no recibió crédito.

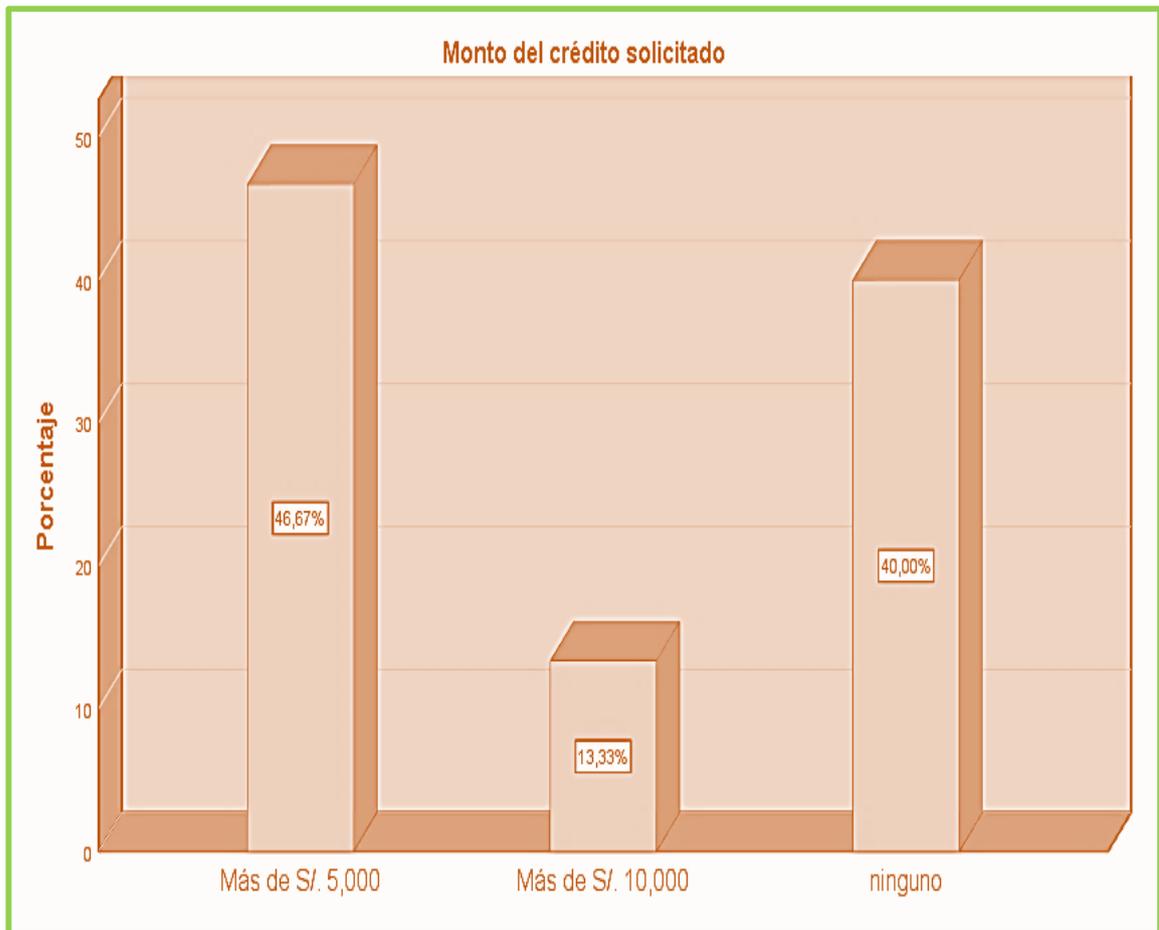
TABLA N° 25

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	14	46,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 25



Según tabla y gráfico N° 25: observamos que el 46,67% (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) solicito más de s/. 10,000 y el 40,00 % (12) ninguno.

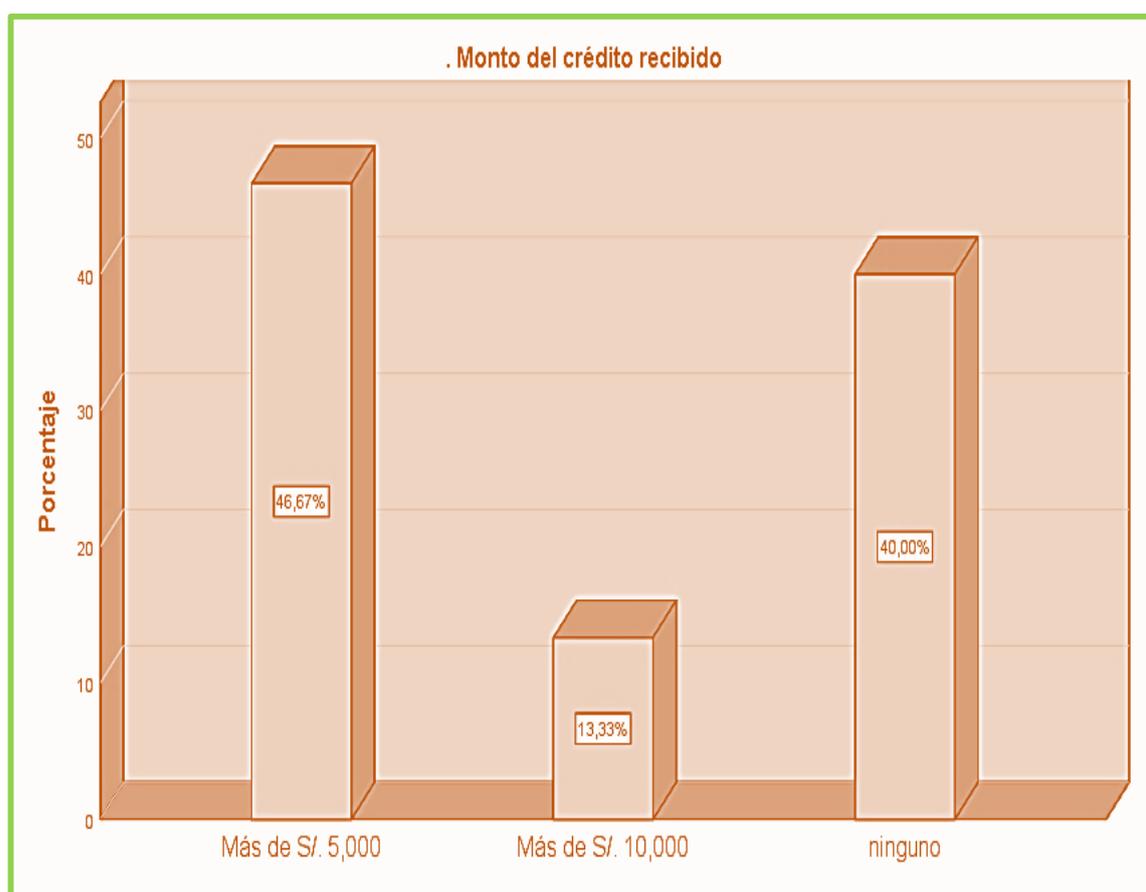
TABLA N° 26

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

. Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	14	46,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 26



Según tabla y gráfico N° 26: observamos que el 46,67% (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) recibió más de s/. 10,000 y el 40,00 % (12) ninguno.

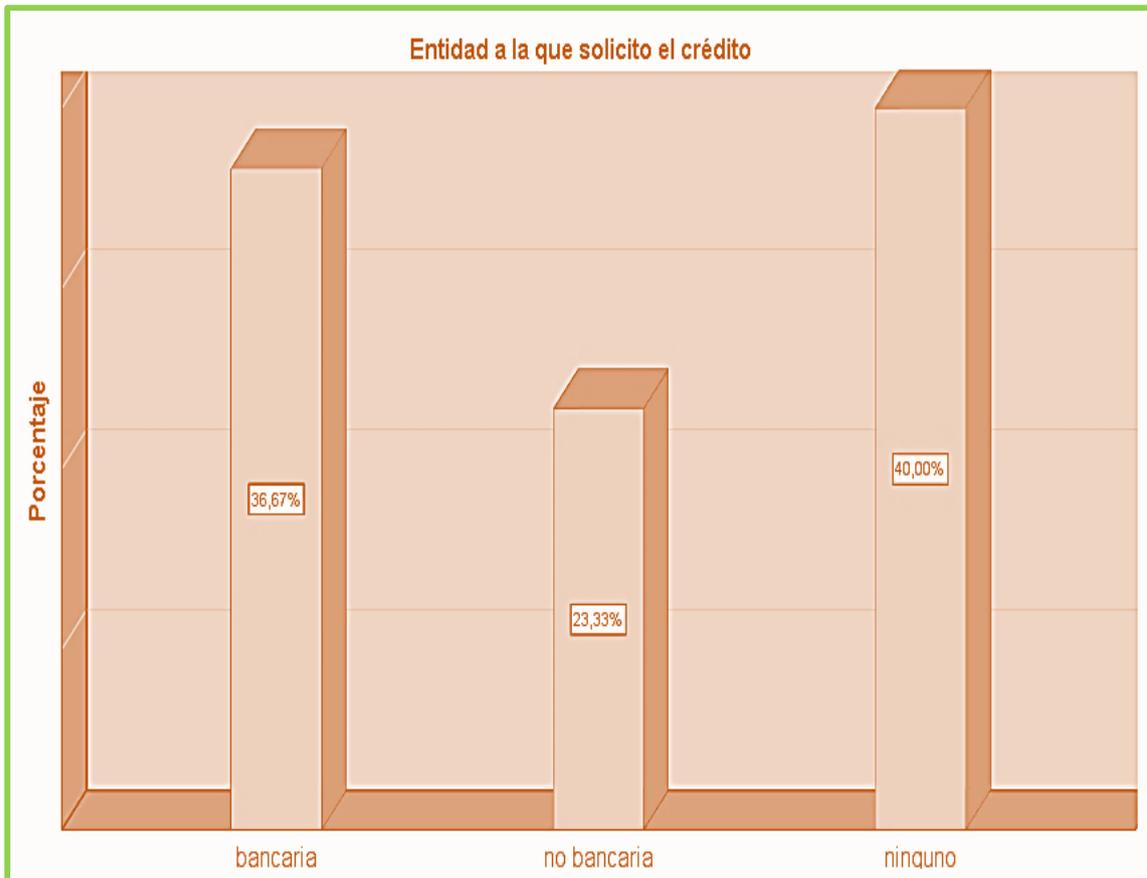
TABLA N° 27

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	11	36,7
	no bancaria	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 27



Según tabla y gráfico N° 27: observamos que el 36,67% (11) de los microempresarios solicitan crédito a una entidad bancaria, el 23,33% (7) en una entidad no bancaria y el 40,00% (12) ninguno.

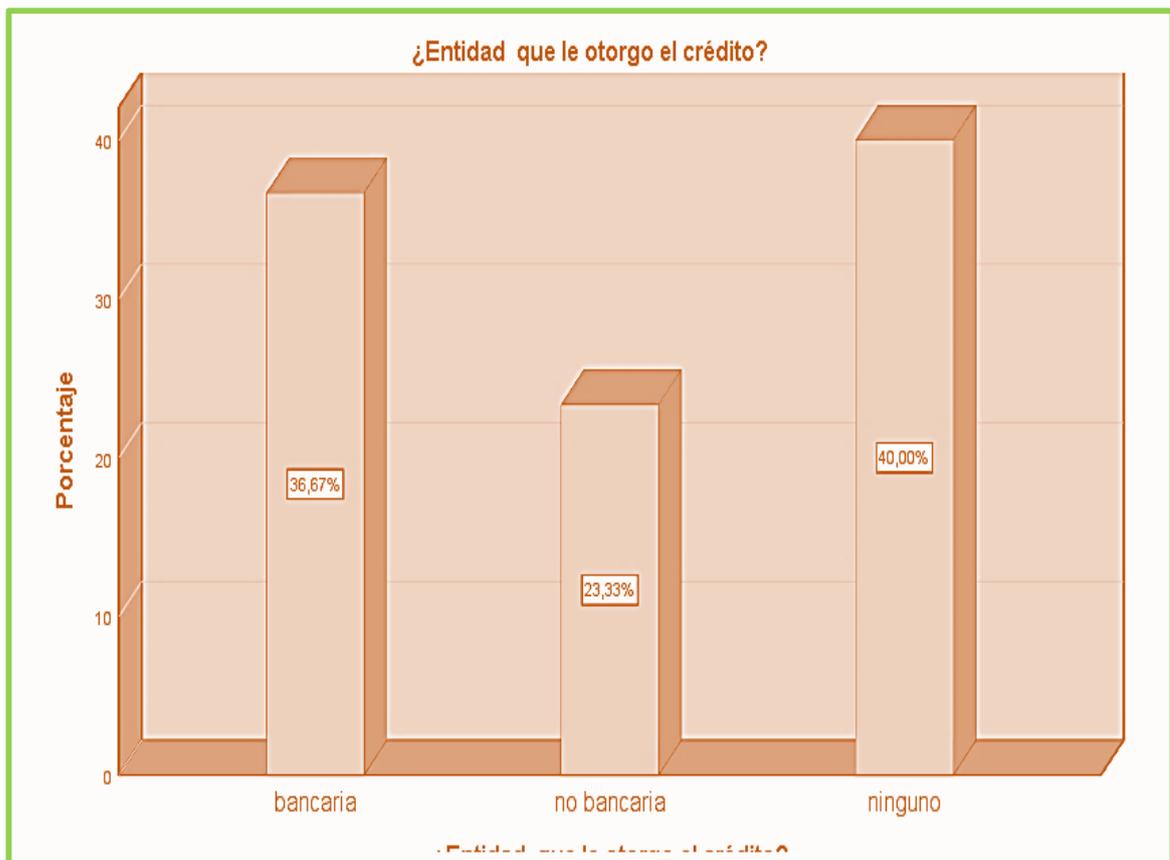
TABLA N° 28

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	11	36,7
	no bancaria	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 28



Según tabla y gráfico N° 28: observamos que al 36,67% de los microempresarios le otorgo crédito a una entidad bancaria, el 23,33 % (7) recibió de una entidad no bancaria, y el 40,00 % (12) ninguno.

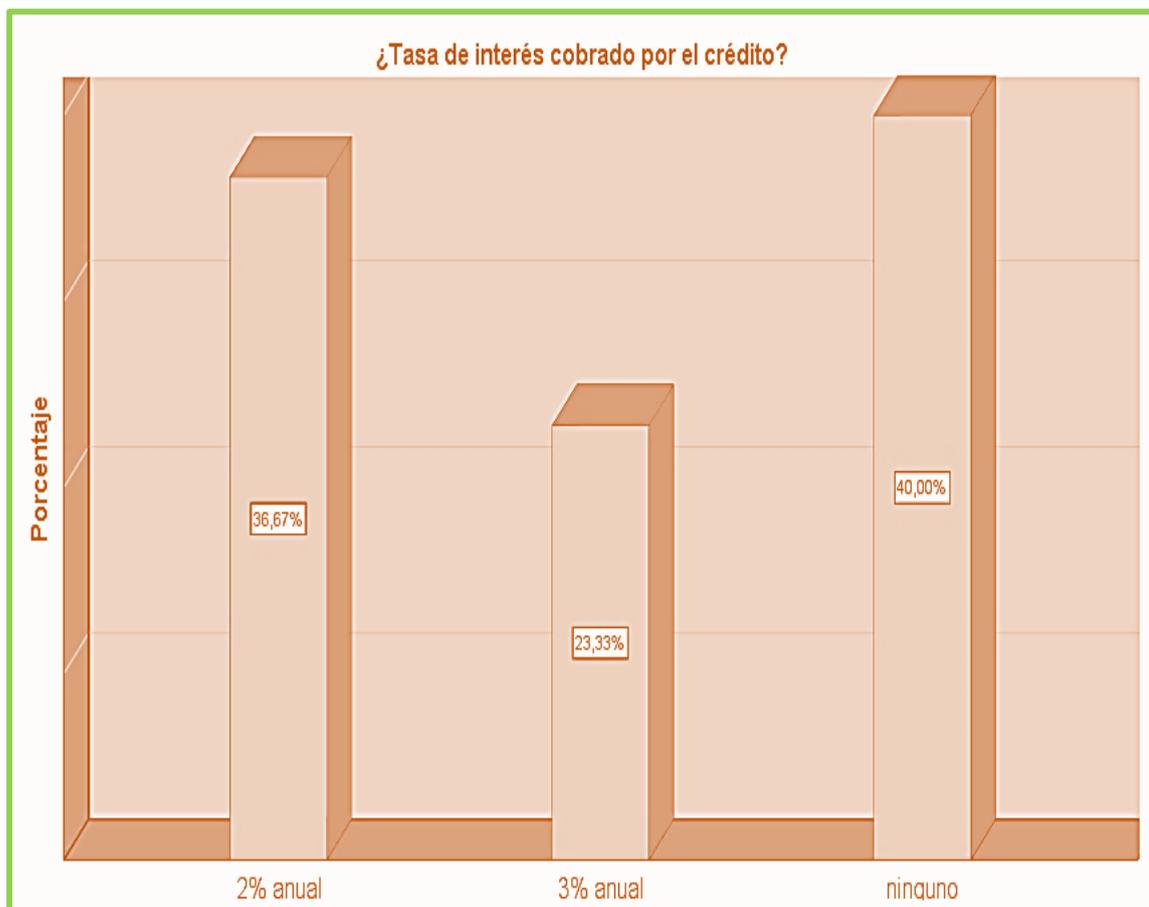
TABLA N° 29

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	11	36,7
	3% anual	7	23,3
	Ninguno	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 29



Según tabla y gráfico N° 29: observamos que al 36,67% de los microempresarios le cobraron 2 % anual de tasa de interés, el 23,33 (7) más de 3% anual y el 40,00 % (12) ninguno.

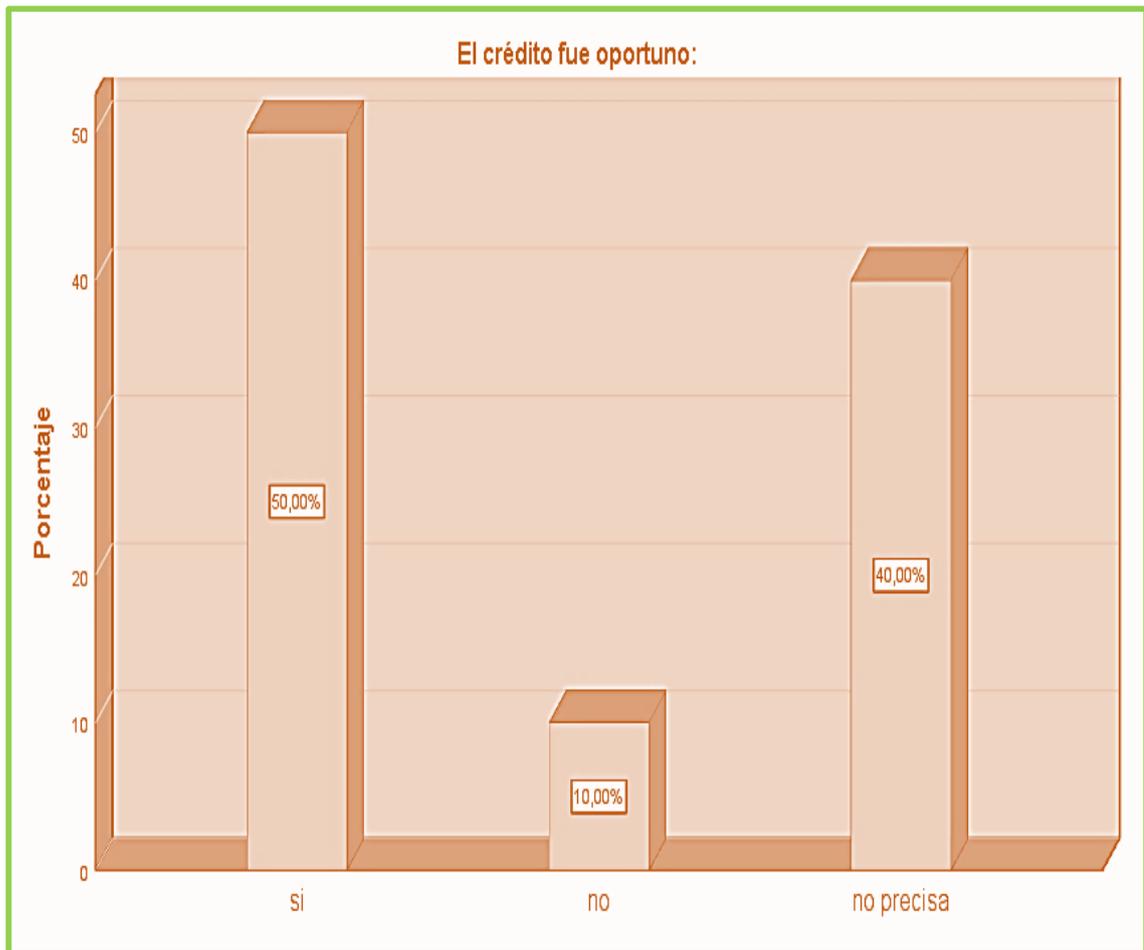
TABLA N° 30

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50,0
	No	3	10,0
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 30



Según tabla y gráfico N° 30: observamos que el 50 % (15) de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno, el 10,00 % (3) dice que no fue oportuno y el 40,00 (12) no precisa.

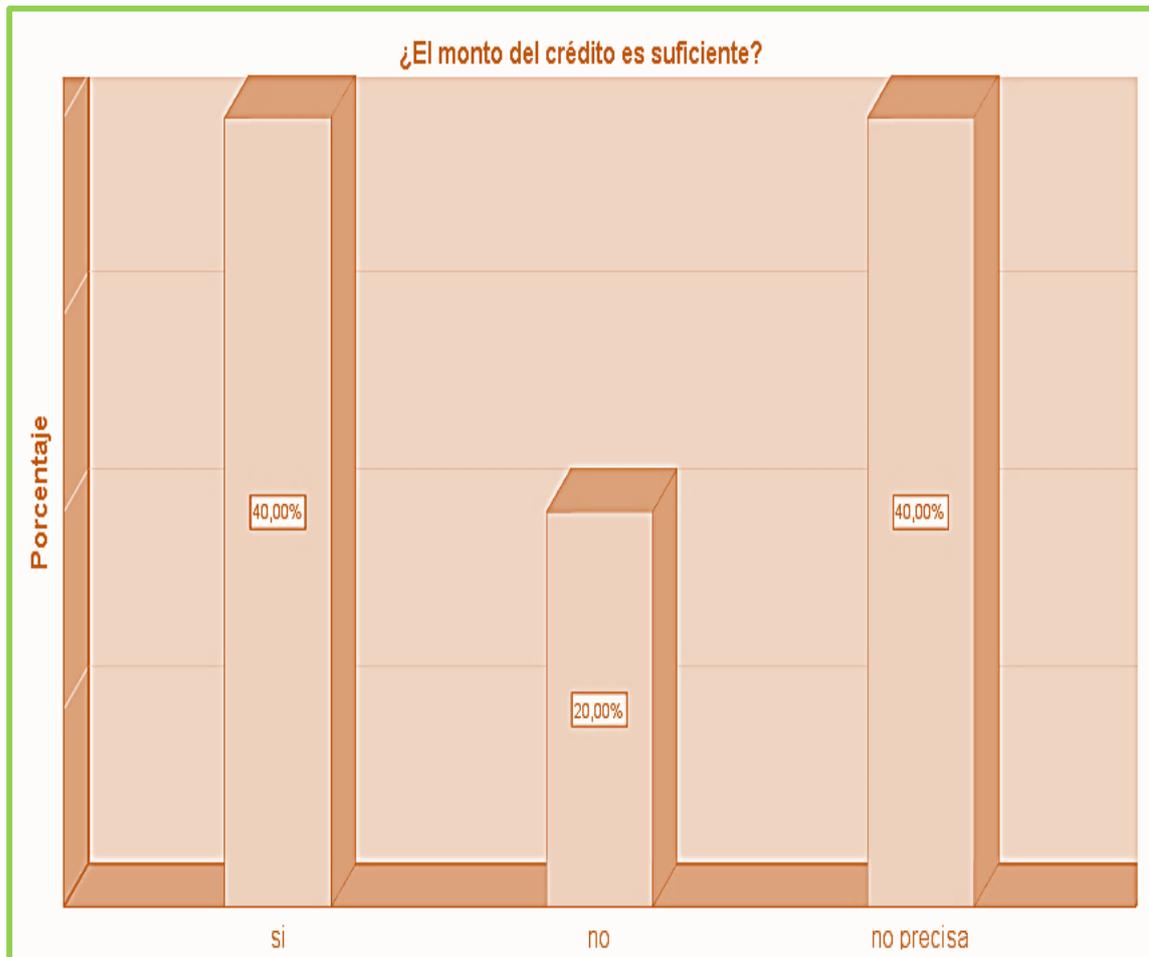
TABLA N° 31

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro jugueterías del distrito de Callería 2021.

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,0
	No	6	20,0
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 31



Según tabla y gráfico N° 31: observamos que el 40 % (12) de los microempresarios dijo que el monto del crédito es suficiente, y el 20% (6) dijo que no fue suficiente y el 40% no precisa.

Respecto a la Rentabilidad.

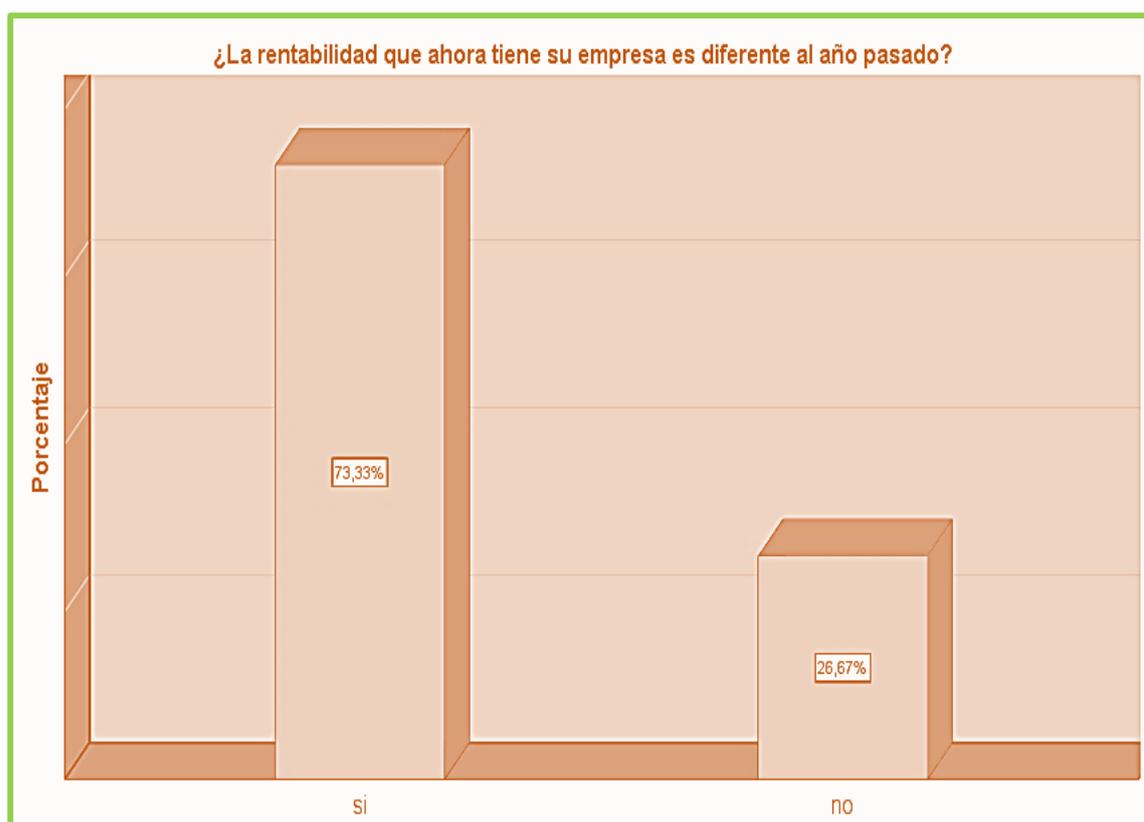
TABLA N° 32

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	73,3
	no	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 32



Según tabla y gráfico N° 32: observamos que el 73,33 % (22) de los microempresarios dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 26,67 % (8) dice que no.

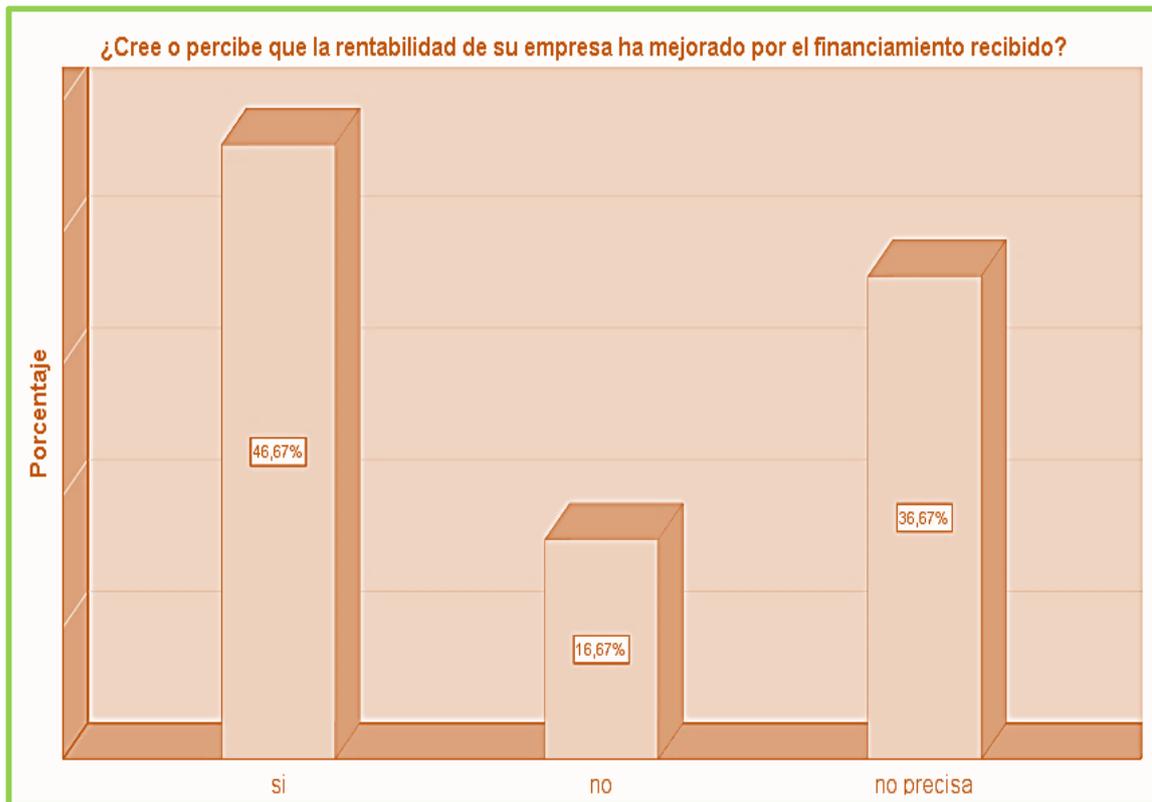
TABLA N° 33

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	46,7
	No	5	16,7
	no precisa	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 33



Según tabla y gráfico N° 33: observamos que el 46,67 % (14) de los microempresarios cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, el 16,67 % (5) respondió que no y el 36,37 % (11) no precisa.

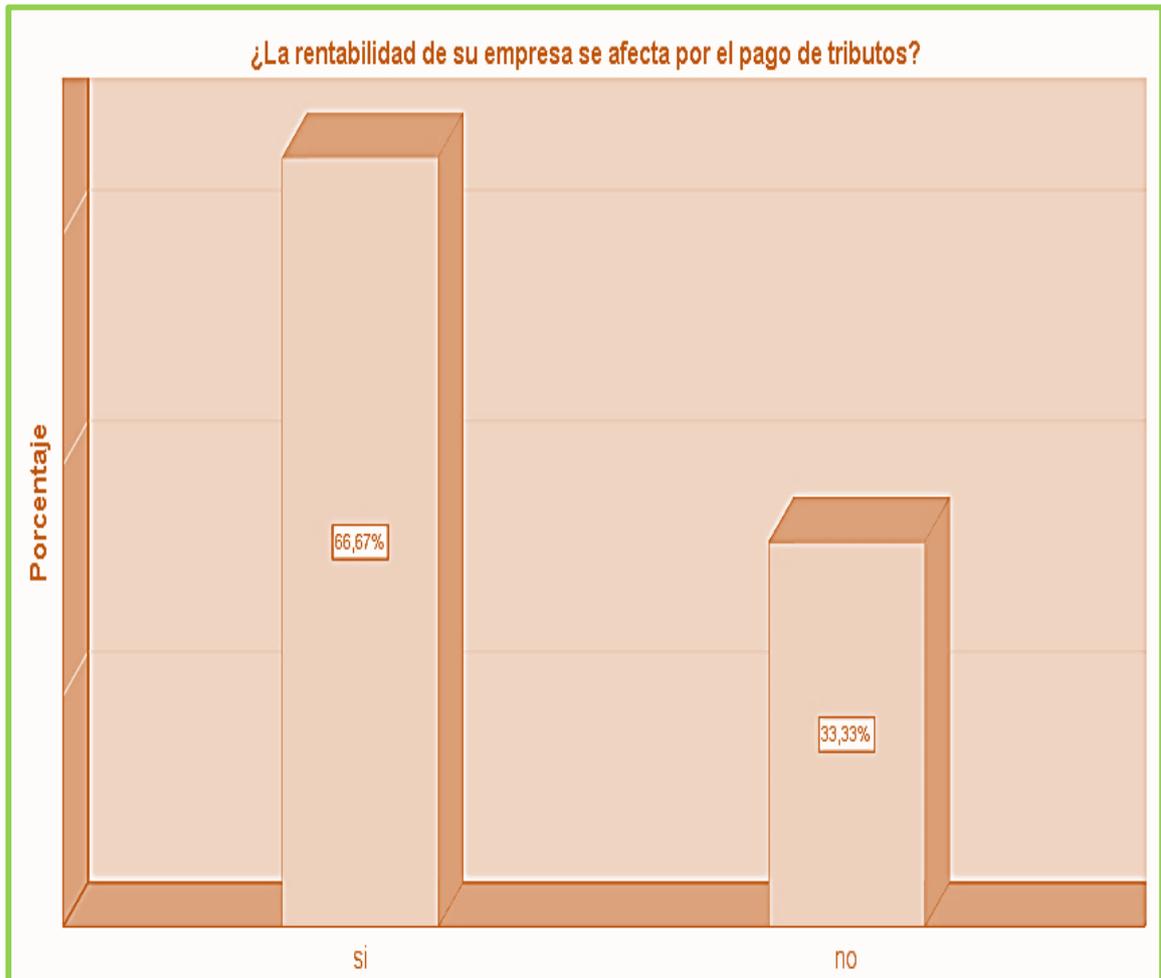
TABLA N° 34

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	66,7
	No	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 34



Según tabla y grafico N° 34: observamos que el 66,67 % (20) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 33,33(10) respondió que no.

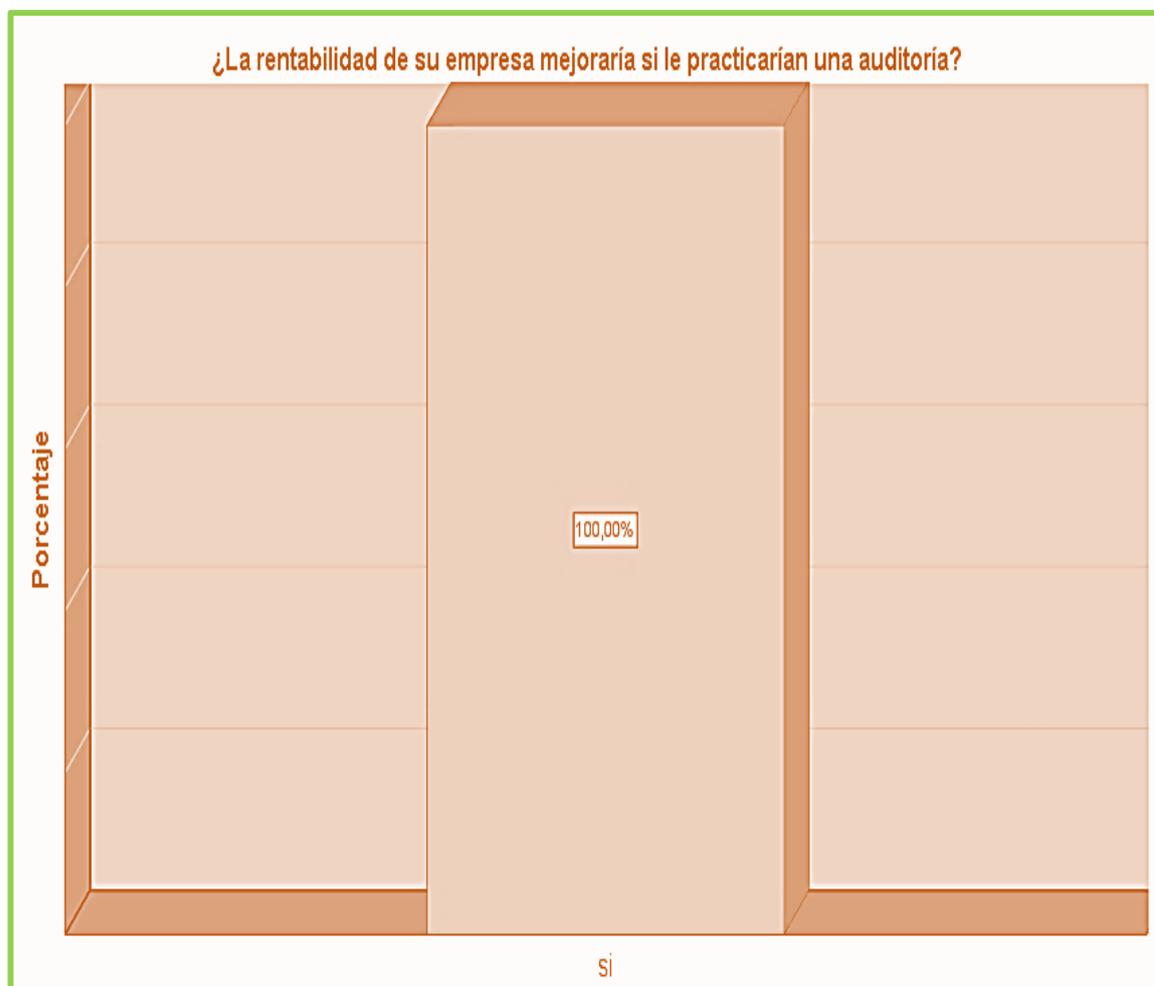
TABLA N°35

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 35



Según tabla y grafico N° 35: observamos que el 100 % de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa mejoraría se le practican una auditoría.

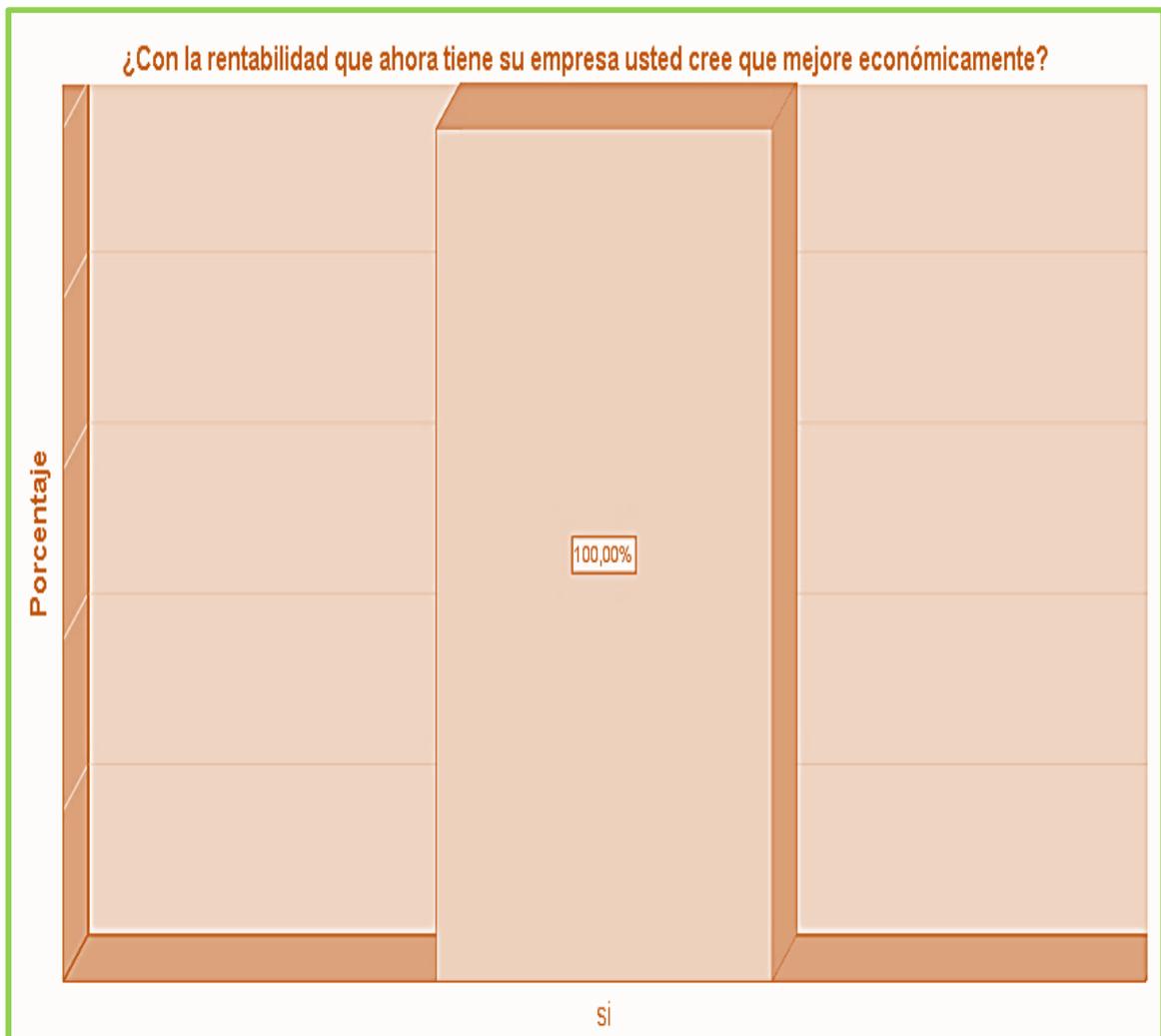
TABLA N° 36

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería 2021.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

GRAFICO N° 36



Según tabla y grafico N° 36: observamos que el 100 % de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

- El 53,33 % (16) de los microempresarios tienen de 30 a 50 años, y el 46,67% (14) tienen de 50 a 60 años de edad. El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, el 46,7 % (14) tiene de 50 a 60 años de edad. (de acuerdo a la tabla y grafico N°01).
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino, mientras que el 13,3% (4) son del sexo femenino (de acuerdo a la tabla y grafico N°02).
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 10,0% (3) tiene secundaria incompleta, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta, el 13,3 % (4) tiene educación universitaria completa, y el 6,7% (2) tiene educación universitaria incompleta. (de acuerdo a la tabla y grafico N°03).

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

- El 33,33 % (10) de las microempresas tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,00 % (9) tienen de 6 a 10 años y el 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.
- El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, y el 36,7% (11) de 6 a 10 años, mientras que el 13,3% (4) de 11 años a más (de acuerdo a la tabla y grafico N° 04).

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:

- El 33,3% (10) si conocen algo referente a la auditoría, y el 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 05).
- El 33,3% (10) no desea que le practiquen una auditoría, y el 66,7 % (20) si conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 06).

- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,3 % (7) acudirían a personas naturales y el 6,7% (2) indica que a ninguno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 07).
- El 23,3% (7) de los microempresarios acudiría en un 1 mes para obtener una auditoría, el 33,3 % (10) en 2 meses, y el 43,3 % (13) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 08).
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, y el 20,0 % (6) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 09).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 10).
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 11).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 12).

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE TRIBUTACIÓN:

- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (de acuerdo a la tabla y grafico N° 13).
- El 70 % (1) de los microempresarios dice que, si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, y el 30 % (9) indica que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 14).

- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 36,7 % (11) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 15).
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 16).
- El 16,7 % (5) microempresarios dice que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 83,3 % (25) dice que no tuvo problemas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 17).
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 18).
- El 23,3 % (7) de los microempresarios dice que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 76.7 % (23) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 19).
- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 20).
- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 20,0 % (6) dijo que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 21).
- El 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 22).

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, mientras que el 40,0 % (12) no solicito crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 23).
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, mientras que el 40,0 % (12) no recibió crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 24).

- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 13,3% (4) solicito más de S/. 10,000 y el 40% (12) no solicito ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 25).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 13,3% (4) recibió más de S/. 10,000 y el 40% (12) no recibió ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 26).
- El 36,7 % (11) de los microempresarios solicito crédito en una entidad bancaria, el 23,3 (7) solicito crédito en una entidad no bancaria y el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 27).
- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le otorgo crédito en una entidad bancaria, al 23,3 (7) le otorgo crédito en una entidad no bancaria y al 40% (12) ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 28).
- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le cobraron el 2 % anual de tasa de interés, al 23,3 (7) le cobraron 3 % anual de tasa de interés, y al 40% (12) ninguna tasa de interés (de acuerdo a la tabla y grafico N° 29).
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 10 % (3) dice que no fue oportuno, y el 40% (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 30).
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito, el 20 % (6) respondió que no fue suficiente, y el 40 % (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 31).

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, y el 26,7 % (8) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 32).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,7 (5) respondió que no, y el 36,7 % (11) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 33).
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, mientras que el 33,3 % (10) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 34).
- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 35).
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 36).

5 CONCLUSIONES

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

- El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años.
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino.
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

- El 36,67% (11) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:

- El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría.

- el 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría.
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- El 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría.
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.
- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día.
- El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito.
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.
- El 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés.
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno.
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito.

CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.

- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

VI. RECOMENDACIONES

Con respecto a las características de los microempresarios:

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que gente joven siga incursionando en este rubro.
- Recomiendo que las personas del sexo femenino también emprendan en este rubro.
- También observo que la mayoría de los microempresarios cuenta solo con estudios secundarios completos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

Con respecto a las características de las Mypes:

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de juguerías.

Con respecto a la Variable de Auditoría:

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.

- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- También se recomienda tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.
- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

Con respecto a la variable de Tributación:

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.
- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.

- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

Con respecto a la variable de las Finanzas.

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.
- Así mismo se recomiendo seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Se recomienda también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:

- Ya que consideran que el crédito mejoro la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos realizarla.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

7.1 Referencias bibliográficas

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: Definición ABC. Aguilar.
(2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno:
<http://legacy.netlibrary.com/>
- Bernilla M. (2017). Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.
Lima: Editora Grafica Bernilla. Bertein. (2016). Rentabilidad.
<https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Bertein. (2016). Rentabilidad. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cahuana, R. (2018). Relación entre conciencia tributaria y la evasión tributaria del impuesto general a las ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas de la Región de Puno 2016-2017. Perú: Universidad Nacional del Altiplano.
Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8062>
- Castilla Salazar, C. (2016). Herramientas de gestión de calidad en las empresas.
Conexión ESAN
- Cañete, N. (2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes? BID. Recuperado de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>

- Carvajal, A. (2018). Estrategias de financiamiento en sectores turísticos hoteles y restaurantes. Ecuador: Universidad Estatal de Milagro.
- Chagerben, L., Yagual, A., y Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Escalante, E. (2016). Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas. Obteniendo de <https://mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mupez-otras-normas-para-las-micro-y-pequeñas-empresas>
- Cunya, D., y Guerrero, F. (2017). Auditoria operativa a Rizzo Hotel. Piura: Universidad de Piura. Obtenido de <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/3611>
- Herrera, N. (2015). Problemas y ventajas de su desarrollo de las mypes en el Perú. Perú: Diario el peruano
- Huerta Benítez, F. (2016). Las MYPE en el Perú. El mundo MYPE.
- Frapiccini María Inés (2015), El impuesto a la renta y sus alcances como instrumento de redistribución BAHÍA BLANCA ARGENTINA.
- Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>
- Gomero N. A. (2015). Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico. (pp. 30-31). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597-Texto%20del%20art%20c3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf>

- Llendo, M. (2018). Cómo influye la calidad en el proceso productivo en la rentabilidad de las Pollerías de Lima Metropolitana. Pucallpa: Universidad Seminario Evangélico de Lima. Obtenido de <http://repositorio.usel.edu.pe/handle/USEL/152>
- Márquez, C. (2020). Perfil del consumidor de comida típica en la ciudad de Iquitos, región Loreto - 2020. Perú: Universidad Privada de la Selva Peruana.
- Mori, M. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19005>
- Orellana, M. (2017). Efecto de los beneficios tributarios en la recaudación del impuesto a la renta. Perú: Universidad nacional Mayor de San Marco.
- Pantigoso P. (2015). Las Pymes en el Perú: Impulsando el Crecimiento económico. Recuperado de <https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>
- Piñero C. (2018). Teoría financiera. Recuperado de [https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la teora financier a.html](https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la_teora_financier_a.html)
- Polo, R. (2018). Auditoria de calidad basada en ISO 22000 para mejorar la calidad del servicio y rentabilidad en el Centro Recreativo RIOSOL EIRL - Chulucanas. Perú: Universidad Nacional de Piura

- Pumarrumi, P. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17574>
- Quevedo, D. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro fotocopiados del distrito de Callería, 2019. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18115>
- Reátegui, M. (2016). Importancia de la cultura tributaria en el Perú. Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business.
- Requelme M. (2017). Tipos de auditoria. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>
- Romero, J. (2018). Estrategias de negocios para captar financiamiento y mejora de producción en Molemotor S.A. Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37521>
- Sánchez (2021). En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Recuperado de <http://www.estudiomilian.com.pe/2018/07/09/que-importancia-tiene-las-mypes-en-la-economia-del-pais/>
- Tello, S. (2014). Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país. LEX - Revista de la Facultad de Derecho y Ciencias Políticas, 12(14), 199-218. <https://doi.org/10.21503/lex.v12i14.623>

Ushiñahua, L., Córtes, L., y Salas, H. (2018). Incidencia del Financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 – 2016. Tarapoto: Universidad Nacional de San Martín.

Vergara (2021). “las pequeñas y microempresas en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/281341152/La-Importancia-de-la-Mype>

8.3 Declaración Jurada de Artículo Científico

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Rosa Gianina Arce Pérez, identificado con DNI N° 75823180, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Callería, Noviembre de 2021

.....
ROSA GIANINA ARCE PEREZ

DNI N° 75823180

8.4 Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades		Ago-21	Set-21				Oct-21				Nov-21				Dic-21	
SEMANAS		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	
	EJECUTADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■					
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO	■														
	EJECUTADO	■														
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO	■	■													
	EJECUTADO	■	■													
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO		■													
	EJECUTADO		■													
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO		■	■												
	EJECUTADO		■	■												
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO				■											
	EJECUTADO				■											
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO			■	■	■	■	■	■	■						
	EJECUTADO			■	■	■	■	■	■	■						
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO									■	■					
	EJECUTADO									■	■					

8.5 Presupuestos

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% Número	Total (S/.)
Suministros (*)	30.00		30.00
➤ Impresiones	160.00		160.00
➤ Fotocopias	50.00		50.00
➤ Empastado	80.00		80.00
➤ Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00		24.00
➤ Lapiceros	5.00		5.00
Servicios			349.00
➤ Uso de Turnitin	100.00	3	100.00
➤ Pago de matrícula taller	300.00		300.00
➤ Pago mensualidad de taller	540.00	4	2,160.00
Sub total			2,560.00
Gastos de Viaje			
➤ Pasajes para recolectar información	60.00		60.00
Sub total			60.00
Total de presupuesto desembolsable			2,969.00
Presupuesto desembolsable (Universidad)			
Categorías	Base	% Número	Total (S/.)
Servicios			
➤ Uso de internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital – LAD)	40.00	4	160.00
➤ Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
➤ Soporte informático (Modulo de Investigación del ERP University MOIC)	50.00	3	150.00
➤ Publicación de artículo en repositorio institucional	60.00	1	60.00
Sub total			440.00
Recurso humano			
➤ Asesoría personalizada (5 horas por semana)	70.00	4	280.00
Sub total			280.00
Total de presupuesto no desembolsable			720.00
Total (S/.)			720.00

(*) se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.

8.6 Estadística de Fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,907	,915	36

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N
Edad del representante legal de la empresa	2,40	,770	30
Sexo de los representantes legales	1,33	,479	30
Grado de instrucción	2,30	1,179	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,80	,761	30
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,63	,490	30
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,37	,490	30
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1,57	,679	30
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	2,17	,791	30
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,23	,430	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,80	,551	30
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,10	,305	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	2,90	,403	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1,20	,407	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?	1,70	,915	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,43	,504	30
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,20	,407	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,77	,430	30

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,17	,379	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,43	,774	30
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,23	,430	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,37	,490	30
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,23	,430	30
¿Solicito crédito?	1,50	,509	30
¿Recibió crédito?	1,50	,509	30
Monto del crédito solicitado	2,13	,937	30
. Monto del crédito recibido	2,13	,937	30
Entidad a la que solicito el crédito	2,20	,887	30
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,20	,887	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,37	1,098	30
El crédito fue oportuno:	2,07	,980	30
¿El monto del crédito es suficiente?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,504	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,60	,498	30
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,33	,479	30
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,33	,479	30

8.7 Validación del instrumento y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MEDIO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR SERVICIO, RUBRO JUGUERIAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : ROSA GIANINA ARCE PEREZ

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malos	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

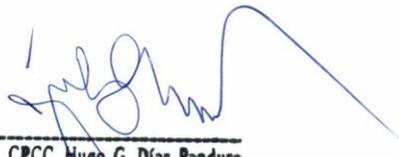
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matricula N° 18 - 146
Registro N° 28028

Firma

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro
y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a más años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de auditoria () Persona natural () Ninguno ()

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes () En 2 meses () No precisa ()

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si () No ()

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
Si () No ()
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?
Si () No ()
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?
Si () No ()
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?
Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()

5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si () No ()

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si () No ()

Pucallpa, Octubre de 2021.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Parraño

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3 Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA TRIBUTACION FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR SERVICIO, RUBRO JUGUERIAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2024.

1.7. Autor del instrumento : ROSA GIANINA ARCE PEREZ

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL		29				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación



Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Paraiso
DR VPO

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro
y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a más años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de auditoria () Persona natural () Ninguno ()

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes () En 2 meses () No precisa ()

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si () No ()

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
Si () No ()
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?
Si () No ()
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?
Si () No ()
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?
Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()

5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si () No ()

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si () No ()

Pucallpa, Octubre de 2021.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR SERVICIO, RUBRO JUBERIAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2021.

1.7. Autor del instrumento : ROSA GIANINA ARIE PÉREZ

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

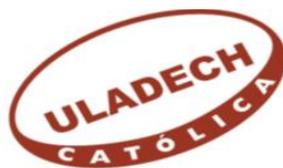
FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____


Dra. Libania Tatiana Ríos Tiptó
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro
y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro juguerías del distrito de Callería, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a más años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de auditoria () Persona natural () Ninguno ()

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes () En 2 meses () No precisa ()

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si () No ()

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?
Si () No ()
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?
Si () No ()
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?
Si () No ()
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?
Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()

5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si () No ()

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si () No ()

Pucallpa, Octubre de 2021.

8.8 Base de datos

*Sin título2 [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Porcentaje	8	0	Edad del repres...	{1%, 20 a 3...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Numérico	8	0	Sexo	{1, masculin...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Numérico	8	0	Grado de instru...	{1, secunda...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Numérico	8	0	Antigüedad de l...	{1, De 1 a 5...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Numérico	8	0	¿Conoce algo r...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Numérico	8	0	¿Desea que a...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Numérico	8	0	¿A donde uste...	{1, sociedad...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Numérico	8	0	¿Cuándo cree ...	{1, en 1 me...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Numérico	8	0	¿Cree Ud. que ...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Numérico	8	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Numérico	8	0	¿Estaría dispue...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Numérico	8	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Numérico	8	0	¿Se siente sat...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Numérico	8	0	¿Se revisan y c...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Numérico	8	0	¿Cuenta con u...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Numérico	8	0	¿Están los libro...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Numérico	8	0	¿Tuvo problema...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Numérico	8	0	¿Los tributos d...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Numérico	8	0	¿Existen forma...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Numérico	8	0	¿Conoce usted...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Numérico	8	0	¿Se siente mot...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Numérico	8	0	¿Su empresa p...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Numérico	8	0	¿Solicitó crédito?	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Numérico	8	0	¿Recibió crédito?	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada

Vista de datos Vista de variables

*Sin título2 [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
24	VAR00024	Numérico	8	0	¿Recibió crédito?	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Numérico	8	0	Monto del crédi...	{1, Más de ...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Numérico	8	0	Monto del cré...	{1, Más de ...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Numérico	8	0	Entidad a la qu...	{1, bancaria...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Numérico	8	0	¿Entidad que l...	{1, bancaria...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Numérico	8	0	¿Tasa de interé...	{1, 2% anua...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Numérico	8	0	El crédito fue o...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Numérico	8	0	¿El monto del ...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Numérico	8	0	¿La rentabilidad...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Numérico	8	0	¿Cree o percib...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Numérico	8	0	¿La rentabilidad...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Numérico	8	0	¿La rentabilidad...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Numérico	8	0	¿Con la rentabil...	{1, si}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											
48											

Vista de datos Vista de variables

